



**TURUN AMMATTIKORKEAKOULU
ÅBO YRKESHÖGSKOLA**

Opinnäytetyö

**VEROTILIN TUOMAT MUUTOKSET
TILITOIMISTON KÄYTÄNTÖIHIN**

Outi Juolio

Liiketalouden koulutusohjelma

2009

TURUN
AMMATTIKORKEAKOULU

TIIVISTELMÄ

Koulutusohjelma: Liiketalouden koulutusohjelma	
Tekijä: Outi Juolio	
Työn nimi: Verotilin tuomat muutokset tilitoimiston käytäntöihin	
Suuntautumisvaihtoehto: Talouden ohjausjärjestelmät pk-yrityksissä	Ohjaaja: Jari Leppihalme
Opinnäytetyön valmistumisajankohta: Marraskuu 2009	Sivumäärä: 52
<p>Vuoden 2010 alusta tulee voimaan verotililaki, jonka mukaan oma-aloitteiset verot maksetaan yhtenä summana kerran kuukaudessa yrityskohtaiselle verotilille. Työssä kuvataan verotilin tuomat muutokset tilitoimiston näkökulmasta sekä kehitetään uusia toimintatapoja verotilin myötä tuleviin kuukausittaisiin tehtäviin. Oma-aloitteisista veroista käsitellään vain arvonlisäveroa sekä ennakonpidätys- ja sosiaaliturvamaksuja.</p> <p>Teoreettisena viitekehyksenä työssä on käytetty hallituksen esitystä verotililaista sekä muutamaa arvonlisäveron erityistilannetta, muun muassa marginaaliverotusta, immateriaalipalveluiden verotusta sekä arvonlisäverolain 58. pykälää, joka määrittelee laivatyön verottomuutta. Lähteinä on käytetty pääasiassa verohallinnon sähköisiä lähteitä sekä aiheesta kirjoitettuja ajankohtaisia artikkeleita.</p> <p>Työn case-osuudessa kuvataan ja analysoidaan muutoksia, joita toimeksiantajayritykselle, Tilitoimisto T:lle aiheutuu sen asiakasyritysten verotilien takia. Tarkoituksena on löytää käytäntö, jonka avulla pystytään seuraamaan verotilin saldoa ja täsmäyttämään se kirjanpidon kanssa. Tavoitteena on myös löytää Tilitoimisto T:lle sopivin sähköinen ilmoituskanava kausiveroilmoituksille sekä pohtia, mikä on tarkoituksenmukaisin arvonlisäveron ja työnantajasuoritusten ilmoitus- ja maksuväli, jos liikevaihto on vähäistä. Työssä on käytetty esimerkkeinä yrityksiä, joilla on arvonlisäveron erityistilanteita.</p> <p>Johtopäätöksinä voidaan todeta, että Tilitoimisto T:n olisi jatkossa järkevää päättää arvonlisäverotilit kuukauden lopussa ja siirtää maksettava summa verovelkatilille. Sähköisten ilmoituspalvelimien joukosta löytyi kaksi mahdollista ilmoituskanavaa, jotka sopivat Tilitoimisto T:lle. Pidennettyihin ilmoitus- ja maksujaksoihin oikeutetut yritykset voisivat käyttää pidennetyn maksujakson hyödyksi, mikäli se ei aiheuta liian suurta maksukertymää.</p>	
Hakusanat: Verotili, marginaaliverotus, veroton laivatyö, immateriaalipalvelut	
Säilytyspaikka: Turun ammattikorkeakoulun kirjasto	

Degree Programme: Business	
Author: Outi Juolio	
Title: What Does Tax Account Change in an Accounting Firm?	
Specialization line: Financial Management in Small and Medium-Sized Companies	Instructor: Jari Leppihalme
Date: November 2009	Total number of pages: 52
<p>A new Tax Account Act will become into operation in Finland in the beginning of 2010. According to the Act, all indirect taxes will be paid in a single payment once a month. This thesis presents what changes Tax Account Act will bring to an accounting firm and which new practices have to be invented for monthly tasks. In this thesis, only value added tax and employers' contributions are covered.</p> <p>In the theory section, the frame of reference is the government's bill about the Tax Account Act. Also a couple of special cases in value added tax, such as marginal tax and taxation of immaterial services, will be covered. Publications from tax administration and current articles are used as main source material.</p> <p>In the case section, changes which will come to the commissioner, Tilitoimisto T, and its customers when Tax Account Act will become into the operation are described and analyzed. The aim is to find practice which helps to follow tax account statement and balance the accounts. Another purpose is to select the best possible channel to send periodic tax forms electronically to the tax office. The aim is also to ponder how often companies should pay value added tax and employers' contributions, if they are entitled to extend making payments because of the small net sales. Special cases in value added taxation have been used as examples.</p> <p>It can be concluded that it would be easier for Tilitoimisto T to balance accounts in the end of each month and move all payable taxes into one account in bookkeeping. The study revealed that there are two reasonable channels for Tilitoimisto T to send periodic tax forms electronically. Moreover, longer paying intervals are recommended if the amount of payable taxes does not get too big.</p>	
Keywords: Tax account, Marginal tax, Tax-free ship work, Immaterial services	
Deposit at: Library, Turku University of Applied Sciences	

SISÄLTÖ

1 JOHDANTO	6
2 VEROTILIN TARKOITUS JA SISÄLTÖ	8
2.1 Verotilin tavoitteet	9
2.2 Verotilin tuomat muutokset maksamiseen ja ilmoittamiseen	9
2.2.1 Maksamattomien verojen kohdentaminen	14
2.2.2 Myöhästymismaksut ja verojen perintä	14
2.2.3 Verotilipalvelu	16
2.4 Alarajahuojennus	19
3 ARVONLISÄVERON ERITYISTILANTEITA	20
3.1 Marginaaliverotus	20
3.1.1 Marginaaliveron laskeminen	21
3.1.2 Marginaaliveron kirjaaminen	22
3.2 Veroton laivatyö, arvonlisäverolaki 58§, momentti 2	23
3.3 Immateriaalipalvelut kansainvälisessä kaupassa	24
4 CASE: VEROTILIN VAIKUTUKSET TILITOIMISTO T:N KÄYTÄNTÖIHIN	26
4.1 Toimeksiantajan ja esimerkkiyritysten esittely	26
4.2 Verotilin tuomat muutokset kirjaustapoihin	27
4.3 Verotilin tiliotteen täsmäyttäminen	30
4.4 Verojen maksaminen	31
4.5 Sähköinen ilmoituskanava valvontailmoituksille	39
5 JOHTOPÄÄTÖKSET	46
LÄHTEET	51

LIITTEET

Liite 1. Kausiveroilmoitus

Liite 2. Yhteenvetoilmoitus

Liite 3. Asiakastaulukko

Liite 4. Aditron Personec ja eTilinpäätös hinnasto

KUVAT

Kuva 1. Verojen maksaminen verotilille	10
Kuva 2. Verotilin tilitapahtumat	17
Kuva 3. Milloin maksu näkyy verotilillä?	17
Kuva 4. Verovelkatilit kirjanpidossa	28
Kuva 5. Arvonlisäverolaskelma ja -tilien päättäminen	29
Kuva 6. Verotiliote	30
Kuva 7. Kampaaja M:n verolaskelma 12.9.	32
Kuva 8. Kampaaja M:n verolaskelma 12.10. ja 12.11.	33
Kuva 9. Kampaaja M:n verolaskelma neljännesvuodelta	34
Kuva 10. Eristysliike I:n verolaskelma	35
Kuva 11. Automyynti S:n verolaskelma 12.10.	36
Kuva 12. Automyynti S:n verolaskelma 12.11.	37
Kuva 13. Kääntäjä E:n verolaskelma 12.10.	38
Kuva 14. Ilmoitin.fi-palvelu	40
Kuva 15. Itella TYVI Pro hinnasto	42
Kuva 16. Tiedostojen vastaanottajat Logican TYVI-palvelussa	44
Kuva 17. Verotilipalvelu	45

1 JOHDANTO

Vuoden 2010 alusta tulee voimaan verotililaki, joka vahvistettiin Eduskunnassa 7.8.2009. Verotili on veronmaksajakohtainen tili, jonne yritykset maksavat ensi vuoden alusta lähtien oma-aloitteiset verot. Oma-aloitteisia veroja ovat arvonlisävero, työnantajan tilittämät ennakonpidätys- ja sosiaaliturvamaksut palkoista sekä arpajaisvero ja vakuutusmaksuvero. Myöhemmin mukaan tulevat myös välittömät verot.

Verohallinnon mukaan verotilin tarkoituksena on yksinkertaistaa verotusta siten, että verottajalle tilitettävät maksut maksettaisiin kerran kuukaudessa yhtenä summana. Verohallinnon päämääränä on myös se, että asiakkaat pystyvät seuraamaan verotilin saldoa ja näkevät siitä, onko heillä maksettavia tai saatavia veroja. Verotilistä tulevalla tiliotteella näkyy myös, jos esimerkiksi arvonlisäverosaamisilla on kuitattu maksamattomia veroja, jotta kirjanpidossa pystytään kirjaamaan oikeat verot maksetuiksi. Verohallinnon tarkoituksena on myös palauttaa asiakkaille verosaamiset, jos verotilin saldo on yli viisi euroa. Tällä hetkellä verottajalta voi hakea arvonlisäverosaamiset takaisin, jos saatavaa on yli 2.000 euroa tai tilikauden päättymisen jälkeen tilikaudelta kertyneet arvonlisäverosaamiset.

Verotilin tullessa voimaan verot tulee tilittää verotilille 12. päivään mennessä. Tämä tarkoittaa sitä, että ennakonpidätys- ja sosiaaliturvamaksut tulee maksaa kaksi päivää myöhemmin kuin nyt, koska tällä hetkellä ennakonpidätys- ja sosiaaliturvamaksut maksetaan palkanmaksukuukauden jälkeisenä kymmenentenä päivänä. Vastaavasti arvonlisävero tulee maksettavaksi kyseessä olevan kuukauden seuraavan toisen kuukauden 12. päivänä, joka on kolme päivää aikaisemmin kuin tällä hetkellä. Jatkossa yrittäjä maksaa vain yhden summan verotilille, eikä viestiksi tarvitse enää laittaa mitä veroja maksaa.

Tutkin opinnäytetyössäni verotilin tuomia muutoksia tilitoimiston näkökulmasta sekä lisäksi kuvaan, miten verotili vaikuttaa yrittäjien verojen maksuun. Teen työni toimeksiantona Tilitoimisto T:lle, jolla on noin 60 asiakasta, joista noin kolmasosa on

toiminimiä ja loput osakeyhtiöitä. Työssä käsitellään oma-aloitteisista veroista vain arvonlisäveroa ja ennakonpidätys- ja sosiaaliturvamaksuja, koska Tilitoimisto T:n asiakkaista kenelläkään ei ole arpajaisveroa tai vakuutusmaksuveroa.

Työn tavoitteena on kuvata verotilin tuomat muutokset tilitoimiston käytäntöihin sekä kehittää uusia toimintatapoja verotilin myötä tuleviin kuukausittaisiin tehtäviin. Yhtenä osatavoitteena on löytää sähköinen ilmoituskanava oma-aloitteisille veroille, koska jatkossa paperilla lähtevien ilmoitusten tulee olla perillä jo seitsemäntenä päivänä, jotta ne saadaan reaaliaikaiseen muotoon ja tarkastettua yrittäjien maksamien maksujen kanssa. Sähköisesti ilmoitettaessa valvontailmoitusten tulee olla perillä vasta yleisenä eräpäivänä, 12. päivänä. Verotilin myötä Tilitoimisto T:n on myös muutettava kirjaustapoja sekä kehitettävä uusia käytäntöjä, joilla voidaan seurata verotilin saldoa. On löydettävä käytäntö, jolla voitaisiin täsmäyttää verotilin saldo kirjanpidon kanssa. Tarkoituksena on myös miettiä kuinka usein on tarkoituksen mukaista ilmoittaa yritysten arvonlisäverot, jos liikevaihto on pieni. Mikäli liikevaihto on alle 50.000 euroa vuodessa, jolloin on mahdollista ilmoittaa arvonlisäverot ja työnantajasuoritukset kolmen kuukauden välein. Yritysten, joiden liikevaihto on alle 25.000 euroa, on mahdollista ilmoittaa arvonlisävero kerran vuodessa, jolloin ilmoitusten tulee olla perillä kalenterivuoden jälkeisenä helmikuun 28. päivänä.

Työssä käsitellään verotililain tuomia muutoksia oma-aloitteisten verojen maksamiseen ja ilmoittamiseen. Lisäksi pohditaan myös marginaaliverojen ilmoittamista, koska Tilitoimisto T:llä on asiakkaita, jotka toimivat marginaaliverotuksen piirissä. Lisäksi käsitellään arvonlisäverolain 58. pykälän toista momenttia, joka määrittelee laivatyön veronalaisuutta. Case-osuudessa kuvataan Tilitoimisto T:lle tulevat muutokset sekä ehdotukset muutettaviin käytäntöihin ja toimintatapoihin. Esimerkkeinä tullaan käyttämään kahta toiminimeä ja kahta osakeyhtiötä. Toiminimistä toisella on yksi työntekijä ja liikevaihto alle 50.000 euroa, ja toinen myy immateriaalipalveluita. Osakeyhtiöistä toinen toimii marginaaliverotuksen piirissä ja toinen tekee verotonta laivatyötä.

2 VEROTILIN TARKOITUS JA SISÄLTÖ

Vuoden 2010 alusta tulee voimaan veronmaksajakohtainen verotili, jonne maksetaan ensin vain oma-aloitteiset verot. Oma-aloitteisista veroista tilille maksetaan kaikki muut paitsi varainsiirtovero. Verotili koskee kaikkia oma-aloitteisia veroja maksavia yrittäjiä, yrityksiä, yhteisöjä, alkutuottajia sekä kotitaloustyönantajia. (Lönnroth 2009, 41 – 43.) Oma-aloitteisia veroja ovat työnantajan pidättämät ennakonpidätykset ja sosiaaliturvamaksut sekä arvonlisäverot, vakuutusmaksu- ja arpajaisverot. Oma-aloitteiset verot verovelvollinen laskee joko itse tai antaa laskemisen toimeksi jollekin muulle, esimerkiksi tilitoimistolle. Verotililaki säätelee verojen ilmoittamista, maksamista, palauttamista ja perimistä. Tuleva verotili on niin sanottu asiakasreskontratili, josta nähdään maksetut verot ja ne verot, jotka verovelvollisella on vielä avoimena. (HE 221/2008 vp. 6 [viitattu 8.6.2009].)

Tarkoituksena on, että aikaisintaan vuoden 2012 alussa verotili koskisi myös välittömiä veroja, jolloin tilille maksettaisiin ennakko-, jäännös-, kiinteistö-, perintö- ja lahjaverot sekä metsänhoitomaksu. Vasta sitten, kun välittömät verot saadaan verotilille, onnistuu verojen yhteisperintä kerralla, koska verotilille maksetaan silloin kaikki verot yleisenä eräpäivänä. Toisen vaiheen yhteydessä myös verojenperimisjärjestelmät uudistetaan, jotta periminen sujuisi paremmin. (HE 221/2008 vp. 13 [viitattu 8.6.2009].)

Verovelvolliset saavat verohallinnolta marraskuun puolivälissä verotilitietopaketin, jossa kerrotaan verotilistä. Paketin yhteydessä tulevat myös maksuohjeet, joista ilmenevät tilinumero verohallintoon sekä verovelvolliskohtainen viitenumero, joka on ilmoitettava maksun yhteydessä. Pidennettyihin ilmoitusjaksoihin oikeutetut verovelvolliset saivat lokakuun alussa verohallinnolta kirjeen, jossa kysyttiin kuinka usein verovelvollinen haluaa ilmoittaa veronsa ja mikä on verovelvollisen arvioitu liikevaihto vuonna 2010. (Verohallinto 2009a.)

2.1 Verotilin tavoitteet

Verotilin tullessa voimaan maksetaan verotilille työnantajan tilittämät ennakonpidätykset ja sosiaaliturvamaksut sekä arvonlisävero, arpajais- ja vakuutusmaksuverot. Verotilin myötä maksut ja ilmoitus tulevat samalla kertaa, ja ne pystytään heti kohdentamaan oikeisiin veroihin. Tavoitteena on yksinkertaistaa verotusta, koska verovelvollinen maksaa yhdellä kertaa kaikki verot yhdelle tilille omalla tunnisteella. (Gedik 2009, 26 - 29.)

Verotiliotteen ja verkkopalvelun myötä verovelvollinen voi seurata verotilin saldoa ja nähdä maksamattomat ja hyvitettävät verot, jos hän on jättänyt hyvitettävän veron verotilille. Verkkopalvelun avulla verovelvollinen näkee maksettavat ja maksetut verot reaaliajassa. Verotiliotteelta verovelvollinen näkee samat asiat kuin verkkopalvelusta, mutta tiliotteella on muistutus erääntyneistä veroista, ja näin ollen maksamattomien verojen perintää saadaan tehostettua. Tiliote tulee verovelvolliselle vähintään kerran vuodessa, koska ainakin kerran vuodessa tulee ilmoittaa arvonlisäverot sekä ennakonpidätys- ja sosiaaliturvamaksut. (HE 221/2008 vp. 14 [viitattu 8.6.2009].)

2.2 Verotilin tuomat muutokset maksamiseen ja ilmoittamiseen

Verotilin myötä oma-aloitteiset verot tulevat maksuun 12. päivänä, mikä tarkoittaa sitä, että ennakonpidätykset ja sosiaaliturvamaksut maksetaan kaksi päivää myöhemmin, kun taas arvonlisäverot tulevat maksuun kolme päivää aikaisemmin kuin ennen. Ennakonpidätykset ja sosiaaliturvamaksut maksetaan edelleen palkanmaksukuukautta seuraavana kuukautena. Vastaavasti arvonlisävero maksetaan kohdekuukauden jälkeisenä toisen kuukauden kahdentenatoista päivänä. Suurin muutos maksamiseen tulee siinä, että toisilla veroilla saa kuitattua toiset verot, esimerkiksi arvonlisäverosaamisilla voi kuitata ennakonpidätys- ja sosiaaliturvamaksuja (HE 221/2008 vp. 25 [viitattu 8.6.2009]).

Verotili mahdollistaa myös sen, että verovelvollinen voi ilmoittaa määräpäivää aikaisemmin arvonlisäveron, jos hän haluaa kuitata arvonlisäverosaamisilla

työnantajasuoritukset. Esimerkiksi jos verovelvolliselle tulee tammikuulta 2010 arvonlisäverosaamista 200 euroa ja tammikuun palkoista työnantajasuorituksia maksettavaksi 240 euroa, verovelvollinen voi ilmoittaa tammikuun 2010 arvonlisäveron 12.2.2010, jolloin hän ilmoittaa myös tammikuun työnantajasuoritukset. Tällöin verovelvollisen tulee maksaa yleisenä eräpäivänä 12.2.2010 40 euroa, jotta verotilin saldo olisi nolla euroa. (Lönnroth 2009, 41 - 43.)

Verotilin tullessa voimaan poistuvat tällä hetkellä käytössä olevat valvontailmoitukset. Valvontailmoituksen korvaa kausiveroilmoitus (LIITE 1), jolla ilmoitetaan samalla tavalla kuin ennen arvonlisäverot sekä työnantajasuoritukset ja lisäksi myös muut oma-aloitteiset verot. Kausiveroilmoituksessa on myös kohta, jonka avulla voi laskea oma-aloitteisten verojen yhteissumman, jotta maksaminen olisi helpompaa.

Verot maksetaan yhtenä summana verotilille omalla viitenumerolla valtion käyttämien pankkien tileille (Kuva 1). Jos verovelvollinen huomaa maksaneensa liian vähän, hänen tulee toimittaa lisämaksu heti ja tehdä kausiveroilmoitukseen muutos. Jos taas verovelvollinen huomaa maksaneensa liikaa, hän saa vähentää seuraavan kuun maksuista liikaa suoritettun määrän. Verovelvollisen tulee tällöin tehdä myös korjaus kausiveroilmoitukseen. (HE 221/2008 vp. 7 [viitattu 8.6.2009].)

Verotilimaksuja varten Verohallinnon tili kussakin valtion tilipankissa

Viestitietoja ei voi antaa

Asiakaskohtainen ja pysyvä viite

Eräpäivä on kuukauden 12 pv. = yleinen eräpäivä, Huom. Kalenteri vuosi menettelyssä olevien arvonlisäveron eräpäivä on helmi kuun 28. päivä

Kuva 1. Verojen maksaminen verotilille Verohallinto 2009 [viitattu 18.10.2009]).

Vuoteen 2009 kohdistuvat maksut, jotka suoritetaan vuonna 2010, maksetaan vuoden 2009 ohjeilla verohallinnon tileille, eikä suoraan verotilille. Ensimmäiset maksut, jotka maksetaan verotilille, ovat vuoden 2010 veroista. Tällöin ensimmäinen maksu on tammikuun 2010 palkoista suoritettavat työnantajasuoritukset. Vuodelta 2009 maksettavaksi tulleet verot on mahdollista maksaa vuoden 2009 viitteillä 1.3.2010 asti, jonka jälkeen maksut ohjautuvat verotilille. (Lönnroth 2009, 41 - 43.) Jos vuoteen 2009 tekee muutoksia, ne on mahdollista tehdä sähköisesti vuoden 2010 kesäkuun 30. päivään mennessä. Tämän jälkeen muutokset tulee tehdä paperilla verohallintoon. (Heiliö & Järvinen 2009, 44 - 45.)

Koska verotiliin siirtymistä halutaan helpottaa ja vuoden 2009 ennakonpalautushakemuksia halutaan vähentää, vuoden 2009 joulukuusta jäävä negatiivinen vero voidaan vielä vyöryttää tammikuulle 2010 eteenpäin. Tammikuun 2010 kausiveroilmoituksessa saa joulukuulta jääneen negatiivisen veron ilmoittaa poikkeuksellisesti kohdekuukauden vähennettävien verojen yhteydessä. (Lönnroth 2009, 41 - 43.)

Kausiveroilmoitus oma-aloitteisista veroista tulee antaa paperisena seitsemänteen päivään mennessä, jolloin se pitää postittaa jo yhtä tai kahta päivää ennen yleistä eräpäivää. Jos seitsemäs päivä osuu viikonloppuun, tulee ilmoituksen olla perillä lähimpänä arkipäivänä seitsemänneistä päivästä (Verohallinto 2009a). Verohallinto katsoo ilmoituksen tulleen perille silloin, kun se saapuu verohallintoon. Ennen valvontailmoitus tulkittiin saapuneeksi perille silloin, kun se oli jätetty postin kuljetettavaksi. Sähköisen ilmoituksen katsotaan olevan perillä silloin, kun se on annettu, jolloin sen voi antaa yleisenä eräpäivänä ja se tulee vielä ajoissa verohallintoon. (Gedik 2009, 26 - 29.)

Verotilin myötä verohallinto perii viivästysmaksun, jos kausiveroilmoitus annetaan myöhässä. Kausi-ilmoituksen tulee olla perillä eräpäivänä, jotta se saadaan muutettua sähköiseen muotoon ja kohdennettua maksun kanssa. Verovelvollisen on annettava kausiveroilmoitus, vaikka toimintaa ei olisi, muuten ilmoittamisen laiminlyönnistä saa sakkomaksun. (Gedik 2009, 26 - 29.)

Kausiveroilmoitus on allekirjoitettava. Paperisesta ilmoituksesta on allekirjoitettava molemmat puolet, jos molemmilla puolilla on ilmoitettavaa. Sähköinen ilmoitus allekirjoitetaan sisäänkirjautumalla verkkopalveluun. (Verohallinto 2009a.)

Jos kausiveroilmoituksessa huomaa myöhemmin virheen, tulee ilmoitus korjata muutoskirjauksella. Enää kausiveroilmoituksiin ei tehdä korvaavaa ilmoitusta, vain muutos ilmoitetaan (HE 221/2008 vp. 7 [viitattu 8.6.2009]). Jos esimerkiksi verovelvollisella on ollut kausiveroilmoituksessa tilitettävää veroa 100 euroa ja vähennettävää veroa 70 euroa, niin maksettavaksi on tullut 30 euroa. Oletetaan, että todellisuudessa vähennettävää veroa onkin ollut ainoastaan 60 euroa. Tällöin verovelvollisen tulee tehdä muutosilmoitus ja kirjata kohdekuukauden vähennettävän veron kohtaan -10, jotta saldo menisi oikein, ja maksaa samalla 10 euroa lisää verottajalle. Jos taas kohdekuukauden vähennettävää veroa olisi todellisuudessa 80 euroa, tulee verovelvollisen tehdä muutos kausiveroilmoitukseen, johon hän kirjaa kohdekuukaudelle +10 euroa kohdekuukauden vähennettävän veron kohtaan. Verovelvollinen voi vähentää liikaa maksetun summan seuraavan kuukauden maksuista, jotta saldot menevät oikein niin verottajalla kuin kirjanpidossakin.

Vähennettävää veroa on ollut todellisuudessa 60 euroa

Kausiveroilmoituksessa ilmoitettu:		Muutosilmoituksessa ilmoitetaan:	
kohta 301	100,00	kohta 301	
kohta 307	70,00	kohta 307	-10,00
kohta 308	30,00	kohta 308	10,00

Vähennettävää veroa on ollut todellisuudessa 80 euroa

Kausiveroilmoituksessa ilmoitettu:		Muutosilmoituksessa ilmoitetaan:	
kohta 301	100,00	kohta 301	
kohta 307	70,00	kohta 307	10,00
kohta 308	30,00	kohta 308	-10,00

Yritysten, joiden liikevaihto on vähäistä, on mahdollisuus maksaa ja ilmoittaa verot kuukautta pidemmällä aikajaksoilla. Pidennetyt ilmoitusajanjaksot ovat vapaaehtoisia,

mutta oikeus voidaan poistaa, jos verovelvollinen laiminlyö verojen maksamista ja ilmoittamista. Jos verovelvollisen liikevaihto on alle 50.000 euroa, sillä on mahdollisuus ilmoittaa ja maksaa oma-aloitteiset verot kolmen kuukauden jaksoissa. Tällöin maksettavaa tulisi neljä kertaa vuodessa, kahdentenatoista päivänä helmi-, touko-, elo- ja marraskuuta. Jos taas liikevaihto on alle 25.000 euroa, verovelvollisella on mahdollisuus ilmoittaa arvonlisävero kerran vuodessa helmikuun 28. päivänä. Verovelvollisen valitessa pidennetyn ilmoitus- ja maksamisajankohdan, se sitoo verovelvollista yhtäjaksoisesti kolme seuraavaa vuotta, jonka jälkeen pidennettyä ilmoittamis- ja maksamisaikaväliä on mahdollista jatkaa, jos verovelvollisen liikevaihto on vielä joko alle 25.000 euroa tai alle 50.000 euroa. (HE 221/2008 vp. 16 - 17 [viitattu 8.6.2009].) Jos liikevaihto on alle 25.000 euroa ja verovelvollinen on valinnut ilmoitusjaksoksi vuoden, tulee hänen ilmoittaa työnantajasuoritukset silti vähintään neljännesvuosittain (Verohallinto 2009a).

Alkutuottajat ja kuvataiteilijat ilmoittavat ja maksavat arvonlisäveron 28.2. mennessä. Muut yritykset ja yhteisöt, jotka ovat ilmoittaneet maksavansa verot kalenterivuoden jaksossa, ilmoittavat vuoden arvonlisäverot helmikuun 28. päivään mennessä, mutta ennakonpidätys- ja sosiaaliturvamaksut vähintään neljännesvuosittain. (Verohallinto 2009a.)

Esimerkki: Milloin yrityksen on maksettava arvonlisävero, jos liikevaihto on alle 50.000?

	myynnin	vähennettävä
	arvonlisävero:	arvonlisävero:
tammikuu	45,00	20,00
helmikuu	40,00	25,00
<u>maaliskuu</u>	<u>50,00</u>	<u>30,00</u>
yhteensä	135,00	75,00

Arvonlisävero ilmoitetaan kausiveroilmoituksella seuraavasti: kausiveroilmoitukseen merkitään rasti kohtaan neljännesvuosi ja kohdekaudeksi merkitään neljännesvuoden jaksonumero eli tässä tilanteessa 1, koska tammi-, helmi ja maaliskuu ovat ensimmäisen

vuosineljänneksen kuukaudet. Vastaavasti, jos ilmoitus olisi koskenut heinä-, elo- ja syyskuuta, olisi kausiveroilmoitukseen laitettu kohdekaudeksi 3. Maksettava arvonlisävero maksetaan kohdekauden sitä seuraavan kauden 12. päivänä eli tämän esimerkin mukaisesti 12.5.

Verot ilmoitetaan seuraavasti kausiveroilmoituksessa:

kohta 303 135,00

kohta 307 75,00

kohta 308 60,00

2.2.1 Maksamattomien verojen kohdentaminen

Jos verovelvollisella on maksamattomia veroja, kuitataan niistä ensin ne verot, jotka ovat vanhimpia, sekä ne, joilla on monta saajaa. Ensin kuittausjärjestyksessä ovat ennakonpidätykset, koska ne jakaantuvat kunnille, seurakunnille, Kansaneläkelaitokselle ja valtiolle. Seuraavaksi kuitataan sosiaaliturvamaksut, jotka menevät Kansaneläkelaitokselle ja viimeisenä arvonlisäverot, jotka menevät ainoastaan valtiolle. Verovelvollinen ei voi enää kuitata itse haluamiansa myöhässä olevia veroja, koska verot kuittaantuvat tietyssä järjestyksessä veronkantolain mukaisesti. Ennen verovelvollinen pystyi maksamaan ensin pois ne verot, joissa oli suurimmat viivästysmaksut ja jättää myöhemmin maksettavaksi ne verot, joissa oli pienemmät viivästysseuraamukset. (HE 221/2008 vp. 19 [viitattu 8.6.2009].)

2.2.2 Myöhästymismaksut ja verojen perintä

Veroille tulee myöhästymismaksu, jos ne maksetaan eräpäivän jälkeen. Tällä hetkellä veronkorotukset ovat verolajikohtaisia ja ne ovat kaikilla veroilla erimääräiset. Jatkossa veronkorotukset korvataan myöhästymismaksulla. Verotilin tullessa voimaan eri verojen myöhästymismaksuprosentit ovat samat, koska ne peritään yhteisesti viivästyneistä veroista, mutta erääntyneiden verojen ja niiden myöhästymismaksuprosenttien yhtenäistäminen on mahdollista vasta sitten, kun kaikki verot saadaan verotilille. Mitä kauemmin verot ovat maksamattomina, sitä suuremmaksi

myöhästymismaksuprosentti tulee. Myöhästymismaksu lasketaan perittävien verojen summasta prosentuaalisesti. Verojen myöhästymisestä peritään vähintään viisi euroa verolajikohtaisesti ja enintään 15.000 euroa. Kausiveroilmoituksen myöhästymis- ja laiminlyönmaksu on 85 euroa, jotta ilmoitukset tulisivat ajallaan ja ne saataisiin kohdennettua maksujen kanssa. Ilmoitus on annettava, vaikka maksettavaa ei olisi, muuten laiminlyönnistä määrätään sanktio. Sanktioilla pyritään siihen, että pienetkin maksut tulisivat ajallaan ja ne kohdentuisivat kausiveroilmoituksen kanssa. (HE 221/2008 vp. 16 [viitattu 8.6.2009].)

Siirtymävaiheen verovelat peritään niin kuin ennenkin, eikä niitä siirretä verotilille. Verovelvollinen saa verotiliotteen aina ilmoittamisen jälkeen ja näkee siitä mitä veroja on maksettu ja maksamatta. Tällöin verottajan ei tarvitse lähettää erikseen ilmoitusta maksamattomista veroista, koska ne näkyvät tiliotteella ja verovelvollinen voi maksaa erääntyneet verot otteen mukaisesti. Verotiliote tulostuu ilmoituspäivän edellisen kuukauden kahdeksannestoista päivästä maksukuukauden seitsemänteentoista päivään asti. Tällöin tiliote ei välttämättä täsmää kirjanpidon kanssa, koska asiakas on voinut maksaa veroja 17. päivän jälkeen. (Gedik 2009, 26 – 29.) Vasta seuraavasta verotiliotteesta näkee mitkä verot verottaja on kuitannut ja kuinka paljon maksettavaa on vielä myöhästymisseuraamuksien lisäksi (HE 221/2008 vp. 14 [viitattu 8.6.2009]). Vuodelta 2009 jääneistä verovelvoista, jotka peritään vuonna 2010, maksetaan veronkorotusta 31.12.2009 asti, jonka jälkeen verosta peritään viivästyskorko (Lönnroth 2009, 41 - 43).

Verohallinto voi edelleen lähettää ilmoituksen maksamattomista veroista, jos se haluaa nopeuttaa maksamista. Maksamattomien verojen siirtyessä perintään poistetaan ne verotililtä, koska verohallinnon järjestelmät eivät pysty vielä käsittelemään ulosottoon siirtyneiden verojen perimistä verotililtä. Alle kymmenen euron maksut eivät siirry ulosottoon, vaan ne kuitataan myöhemmistä verovelallisen saamisista. Saamisista vähennetään aina kaikki velat ja myöhästymismaksut ennen kuin ne palautetaan verovelvolliselle. (Gedik 2009, 26 - 29.) Maksamattomat verot näkyvät saldohuomautuksena verotiliotteella kaksi kertaa, jonka jälkeen ne siirtyvät perintään.

Kolmannessa tiliotteessa on ilmoitus siitä, että verot on siirretty perintään. (Verohallinto 2009a.)

2.2.3 Verotilipalvelu

Verotilipalvelu on verkossa toimiva palvelu, jonka avulla pystyy ilmoittamaan kausiveroilmoituksen tiedot suoraan sähköisesti verohallintoon. Palvelun avulla pystyy myös seuraamaan verotilin saldoa tilitapahtumien kautta. Tilitapahtumissa näkyvät maksut, jotka on maksettu verotilille. Palvelussa näkyy myös hyvityskorko, jonka verohallinto on maksanut siitä päivästä lähtien, kun tilille on jäänyt positiivista saldoa, siihen päivään asti, kunnes seuraava maksu erääntyy. Tilitapahtumissa on myös nähtävissä viivästyskorkojen veloitus, mikä lähtee automaattisesti verotililtä, jos siellä on positiivista saldoa verojen maksamisen jälkeen.

Palvelussa on myös saldolaskuri, jonka avulla voi laskea viivästyskoron erääntyneille veroille, jos ne maksetaan samana päivänä. Saldolaskurin avulla ei verotilille jää verovelkaa ja sen avulla pystyy heti maksamaan oikean summan. (Verohallinto 2009a.)

Kuvassa 2 on esimerkki verotilin tapahtumista. Verotilille on 12.2.2011 erääntynyt maksettavaksi arvonlisävero joulukuulta sekä ennakonpidätykset ja sosiaaliturvamaksut tammikuulta. 12. helmikuuta verotilillä on ollut positiivista saldoa, jolloin sinne on jäänyt maksettavaksi 100 267,42 euroa. Koska verotilillä on ollut positiivista saldoa, sinne on seuraavana yleisenä eräpäivänä maksettu hyvityskorkoa 557,67 euroa. Verovelvollinen on maksanut 14. helmikuuta verotilille lisää, jotta se on saanut maksettua 12. helmikuuta erääntyneet verovelat. Maksun yhteydessä tililtä on veloitettu viivästyskorko, joka on tullut kahdelta päivältä maksamattomasta verovelasta.

sivu 1/2 (Näytä kaikki) [Seuraava sivu >>](#)

Kirjauspv (Arvopv)	Tilitapahtuma/ selite	Määrä	Maksamatta
14.2.2011 (14.2.2011)	<u>Viivästyskorko 13.2. - 14.2.2011</u> Arvonlisävero joulukuu 2010	-237,83	
14.2.2011 (14.2.2011)	<u>Oma maksu</u>	+324 000,00	
12.2.2011 (12.2.2011)	<u>Hyvityskorko 12.1. - 11.2.2011</u>	+557,67	
12.2.2011 (12.2.2011)	<u>Arvonlisävero joulukuu 2010</u> Ilmoitus saapunut 10.2.2011	-1 150 000,00	-100 267,42
12.2.2011 (12.2.2011)	<u>Sosiaaliturvamaksu tammikuu 2011</u> Ilmoitus saapunut 12.2.2011	-10 000,00	
12.2.2011 (12.2.2011)	<u>Ennakonpidätys tammikuu 2011</u> Ilmoitus saapunut 12.2.2011	-40 000,00	

Kuva 2. Verotilin tilitapahtumat Verohallinto 2009 [viitattu 18.10.2009]).

Verotilipalveluun maksetut verot ilmestyvät kahden tai kolmen päivän kuluessa maksamisesta. Maksu kuitenkin katsotaan tulleeeksi silloin, kun verovelvollinen on maksanut verot. Arvopäivä määräytyy sen mukaan milloin verot maksettu, eikä sen mukaan milloin ne ilmestyvät verotilille. Joten, jos verojen maksupäivä on 12. päivä ja maksut näkyvät verotilillä vasta 15. päivänä, ei verovelvolliselle tule viivästysmaksua, koska verot ovat maksettu oikeaan aikaan yleisenä eräpäivänä. Kuvasta 3 on nähtävissä koska suoritukset näkyvät verotilillä maksamisen jälkeen.

Milloin maksu näkyy verotilillä?

Maksutietojen välittyminen pankista Verohallintoon kestää 1 - 2 työpäivää. Verotilille maksu merkitään yleensä 2 - 3 työpäivän kuluttua maksupäivästä. Vaikka maksua ei voida kirjata verotilille heti maksamisen jälkeen, se luetaan verotilin saldossa hyväksi maksupäivästä alkaen.

Esimerkki:

A maksaa tiistaina		Maksutiedot saapuvat Verohallintoon		Maksu näkyy A:n verotilin saldossa perjantaina 15 päivä. Maksun arvopäivä on 12. päivä				
Ma	Ti	Ke	To	Pe	La	Su	Ma	Ti
11	12	13	14	15	16	17	18	19

Jos A maksaisi torstaina 14. päivä, maksu näkyisi verotilillä tiistaina 19. päivä, joka olisi maksupäivästä lukien kolmas työpäivä.

Kuva 3. Milloin maksu näkyy verotilillä? Verohallinto 2009 [viitattu 18.10.2009]).

2.3 Verotilin positiivinen saldo

Verotilin saldo voi olla positiivinen esimerkiksi silloin, kun verovelvollisella on arvonlisäverosaamisia. Koska verotilille maksetaan kerralla kaikki erääntyvät verot, voidaan arvonlisäverosaamisilla kuitata työnantajan tilittämät ennakonpidätys- ja sosiaaliturvamaksut. Verottaja palauttaa yli viiden euron positiivisen saldon verovelvolliselle automaattisesti, jos verotilille ei ole asetettu palautusrajaa. Palautusrajan verovelvollinen voi asettaa sähköisen palvelun kautta haluamakseen. Arvonlisäveroa ei näin ollen vyörytetä eteenpäin seuraavaan kuukauteen, ellei verovelvollinen ole niin halunnut. Jos verovelvollinen on asettanut verotilille palautusrajan, verotilin positiivinen saldo jätetään verotilille ja saldon voi käyttää hyväksi seuraavan kuukauden maksuissa. (HE 221/2008 vp. 22 - 23 [viitattu 8.6.2009].)

Yritykset, joilla on koko ajan verosaamisia, saavat verosaamiset aikaisemmin käyttöönsä, koska he saavat positiivisen saldon automaattisesti takaisin verojen maksukuukauden 28. päivänä. Tällä hetkellä arvonlisäverosaamiset voidaan hakea takaisin silloin, kun saamista on yli kaksi tuhatta euroa, tai tilikauden päättymisen jälkeen, vaikka saldo olisi alle kaksi tuhatta euroa. Palautuksen määrän verovelvollinen näkee verotiliotteeltansa. Arvonlisäveronpalautushakemukset ovat tällä hetkellä raskaita verohallinnolle ja ne vaativat paljon rutiineja, jotta ne saadaan palautetuiksi verovelvollisille. (HE 221/2008 vp. 22 - 23 [viitattu 8.6.2009].)

Verovelvollinen voi käyttää hyvitetävän veron, verotilin positiivisen saldon, tuleviin maksuihin. Positiiviselle saldolle maksetaan hyvityskorkoa seuraavaan maksupäivään asti, jolloin verovelvolliselle tulee seuraavaksi maksettavaa veroa. Hyvitettävästä verosta kuitataan kuitenkin aina ensin kaikki verovelat ja myöhästymismaksut ennen kuin se palautetaan takaisin verovelvolliselle tai jätetään verotilille odottamaan tulevia maksuja. (HE 221/2008 vp. 20 - 22 [viitattu 8.6.2009].) Verotilin positiivinen vero palautetaan vain silloin, kun verottajalla on tiedossa verovelvollisen tilinumero ja osoite (Verohallinto 2009a).

Verotilille maksetaan hyvityskorkoa silloin kun verotilillä on positiivista saldoa tai verovelvollinen maksaa verot ennen kahdettatoista päivää. Hyvityskorko ei ole kilpailukykyinen pankkien tarjoamille koroille, joten verotilistä ei tule tiliä, jonne laitetaan ylimääräiset kassavarat. Hyvityskorko lasketaan maksupäivää seuraavasta päivästä lähtien seuraavan maksupäivään asti. (HE 221/2008 vp. 21 [viitattu 8.6.2009].)

2.4 Alarajahuojennus

Verovelvollisen on mahdollista hakea arvonlisäveron alarajahuojennusta silloin, kun liikevaihto on alle 22.500 euroa. Liikevaihdoksi lasketaan verollinen myynti ilman veron osuutta, jolloin verollinen liikevaihto saa olla enintään 27.450 euroa. Huojennuksen voi hakea kolmen vuoden kuluessa sen tilikauden loppumisesta, jota hakemus koskee. Jos liikevaihto on alle 8.500 euroa, saa verovelvollinen kaiken maksamansa veron takaisin. Alarajahuojennukseen otetaan aina tilikaudelta maksettavaksi tulleet verot huomioon. Jos tilikauden ensimmäisessä valvontailmoituksessa on ollut edellisen kuukauden vähennettävää veroa, lisätään edellisen kuukauden vähennettävä vero tällöin tilikaudelta tulleiden maksettavien verojen yhteissummaan. Vastaavasti, jos tilikauden lopussa on ollut arvonlisäverosaamista, vähennetään se summa tilikaudelta maksettaviksi tulleista veroista, jotta tilikauden maksettavien verojen summa olisi oikein. Alarajahuojennus on verotettavaa tuloa tuloverotuksessa. (Verohallinto 2009b [viitattu 19.9.2009].)

Arvonlisäveron alarajahuojennus lasketaan kahdentoista kuukauden mukaisesti. Jos tilikausi on yli tai alle kaksitoista kuukautta, suhteutetaan vero kahdentoista kuukauden mukaan. Liikevaihto kerrotaan kahdellatoista ja jaetaan tilikauden kuukausien määrällä, jotta liikevaihto saadaan vastaamaan kahdentoista kuukauden pituisen tilikauden liikevaihtoa. Arvonlisäveron alarajahuojennusta voivat hakea kaikki yritykset, joten yritysmuodolla ei ole mitään väliä. (Verohallinto 2009b [viitattu 19.9.2009].)

Verotilin tullessa voimaan ei alarajahuojennusta haeta enää erillisellä lomakkeella, vaan alarajahuojennus haetaan kausiveroilmoituksen yhteydessä (HE 221/2008 vp. 15 - 16 [viitattu 8.6.2009]). Alarajahuojennus haetaan kalenterivuoden viimeisen kuukauden

kausiveroilmoituksella eli huojuennushakemus ei välttämättä ole samalta jaksolta kuin tilikausi. Vuoden 2009 arvonnlisäveron palaukset haetaan niin kuin ennenkin, eikä niitä ilmoiteta kausiveroilmoitukseen ensi vuonna. (Lönroth 2009, 41 - 43.)

3 ARVONLISÄVERON ERITYISTILANTEITA

3.1 Marginaaliverotus

Marginaaliverotusta voidaan soveltaa käytettyjen tavaroiden sekä taide-, keräily- ja antiikkiesineiden jälleenmyynnissä. Marginaaliverotusta ei voida kuitenkaan soveltaa rakennuksiin ja maa-alueisiin, vaikka rakennus myytäisiinkin rakennuksien jälleenmyyjälle. Marginaaliverotusta on mahdollista käyttää silloin, kun tavara ostetaan yksityishenkilöltä tai elinkeinoharjoittajalta, jolla tavara ei ole ollut vähennyskelpoisessa käytössä, esimerkiksi silloin kun yritys myy yrityksen omistaman henkilöauton, jota on käytetty yksityisajoihin. Marginaaliverotuksen soveltaminen ei edellytä sitä, että yritys myisi ainoastaan käytettyjä tavaroita. Yritys voi myydä liikkeessään sekä käytettyjä että uusia tavaroita ja soveltaa silti marginaaliverotusta käytettyihin tavaroihin. Tavarana tulee olla käytetty, jotta siihen voidaan soveltaa marginaaliverotusta, ja se tulee myydä jälleenmyyjälle, joka myy tuotteen eteenpäin. Yksityiseltä henkilöltä ostettuihin uusiin tavaroihin ei voi soveltaa marginaaliverotusta, vaikka ne jälleenmyytäisiin, koska tavaroiden tulee olla käytettyjä. (Verohallinto 2009c [viitattu 16.9.2009].)

Jälleenmyyjä voi ostaa tavarana marginaaliostonaa ja myydä sen eteenpäin osina, ja soveltaa silti myyntiin marginaaliverotusta. Esimerkiksi autokauppias voi ostaa yksityiseltä henkilöltä auton marginaaliostonaa ja myydä auton osina eteenpäin marginaalimyyntinä, koska tällöin itse tuote ei ole muuttanut kokonaan uudeksi tuotteeksi ja muuttanut merkitystä. Jos taas jälleenmyyjä ostaa tavarana marginaaliostonaa ja muuttaa tavarana kokonaan toiseksi tavaraksi, ei myyntiin voida soveltaa marginaalimyyntisäännöksiä, koska tavara ei ole enää sama kuin se oli ostettaessa. (Verohallinto 2009c [viitattu 16.9.2009].)

Marginaalimyyntiä sovellettaessa myyntikuitissa tulee olla merkintä marginaaliverosta tai siinä on luettava: ”ei sisällä vähennettävää marginaaliveroa”. Kuitissa ei myöskään saa lukea veron osuutta, koska maksettava vero saadaan marginaalimyyntin ja -oston voittomarginaalista, eikä suoraan tuotteen myyntihinnasta, niin kuin normaalituotteita myytäessä. (Salomaa & Silvius 2006, 45 - 49.)

3.1.1 Marginaaliveron laskeminen

Marginaalivero voidaan laskea joko tuote- tai kuukausikohtaisesti. Tuotekohtaisessa seurannassa jokaista tuotetta seurataan erikseen ja tuotteesta lasketaan tuotekohtainen marginaalivero, kun taas kuukausikohtaisessa menettelyssä maksettava marginaalivero lasketaan kaikkien marginaalimyyntien ja -ostojen erotuksesta. Tuotekohtainen seuranta on järkevää vain silloin, kun tuotteita on vähän ja niiden seuraaminen on yksinkertaista. (Salomaa & Silvius 2006, 45 - 49.)

Voittomarginaalia laskettaessa marginaalimyyntistä vähennetään marginaaliosto. Voittomarginaali sisältää maksettavan veron, jolloin erotuksesta on laskettava veron määrä. Vero saadaan siten, että voittomarginaali jaetaan sovellettavalla verokannalla, johon on lisätty 100 prosenttia, ja luku kerrotaan sovellettavalla verokannalla. Esimerkiksi autokauppa on ostanut yritykseltä henkilöauton, joka on ollut elinkeinotoiminnan ulkopuolisessa käytössä 1000 eurolla ja myy henkilöauton eteenpäin yksityiselle henkilölle 1500 eurolla. Maksettavaa marginaaliveroa tulee tällöin 90,16 euroa.

		Maksettava vero:
Marginaalimyynti	1500,00	$\frac{500,00}{100 + 22 \%} = 90,16$
<u>Marginaaliosto</u>	<u>1000,00</u>	
Voittomarginaali	500,00	

Marginaaliveroa ei voi soveltaa tuotteeseen, joka on osaksi verollinen ja osaksi veroton. Esimerkiksi taksiautoilijan myydessä taksin saa jälleenmyyjä vähentää ostosta vain sen

veromäärän, joka saadaan yksityisajojen ja ammattiajajien suhteesta. Jos taksiautolla on ajettu omia ajoja 10 % ja ammattiajoja 90 %, saa jälleenmyyjä vähentää ostohinnan 90 prosentista arvonnäköveron, koska se on ollut verollisessa käytössä, loppu 10 prosenttia on verotonta ostoa jälleenmyyjälle. Vastaavasti myyjälle 90 prosenttia on verollista myyntiä ja 10 prosenttia verotonta myyntiä. Myydessään auton eteenpäin on jälleenmyyjän kaupattava auto verollisena. Ostaja voi myös soveltaa marginaaliverotusta, jos myyjä on vapautettu arvonnäköverosta AVL:n 61§:n tai 223§:n mukaisesti. (Verohallinto 2009c [viitattu 16.9.2009].)

3.1.2 Marginaaliveron kirjaaminen

Marginaalivero kirjataan taseeseen arvonnäköverovelaksi ja tuloslaskelmaan vero kirjataan myyntien oikaisueräksi. Koska marginaalimyyntit sisältävät veromäärän, se on oikaistava myynneistä pois. Jos marginaaliveroa seurataan kuukausikohtaisesti, on mahdollista, että voittomarginaali on joskus negatiivinen. Silloin marginaaliostot ovat olleet suuremmat kuin marginaalimyyntit. Negatiivisen voittomarginaalin voi vyöryttää seuraavaan kuukauteen ja käyttää hyödyksi, jos seuraavan kuukauden voittomarginaali on positiivinen. Tappiomarginaalia voidaan juoksuttaa eteenpäin monta kuukautta, eikä sen vanhenemisesta ole säädöstä. Negatiivista marginaaliveroa ei saa vähentää kuukauden muista myynneistä suoritettavasta arvonnäköverosta eikä sitä saa lisätä kuukauden vähennettäviin arvonnäköveroihin. (Verohallinto 2009c [viitattu 16.9.2009].)

Kirjanpitolautakunnan (KILA:n) mukaan marginaalimyyntit ja -ostot on kirjattava erillisille kirjanpitotileille, niin kuin eri verokantojenkin myynnit ja ostot. Myös eri verokantojen marginaalimyyntit ja ostot on kirjattava eri tileille. Esimerkiksi käytettyjen tavaroiden kauppiaan on kirjattava käytetyt huonekalut eri tilille kuin käytetyt kirjat, koska huonekalujen arvonnäkövero on kaksikymmentäkaksi prosenttia ja kirjojen kahdeksan prosenttia. Marginaaliostot on pidettävä erikseen varastokirjanpidossa, jotta pystytään näyttämään, että tuotteet on ostettu jälleenmyyntiä varten. Tämän vuoksi tuotteet on kirjattava erillisille tileille, jotta niitä pystytään seuraamaan ja tarkistamaan maksettavan marginaaliveron kanssa. (KILA 1996 [viitattu 16.9.2009].)

Tilinpäätöksessä tappiomarginaalin voi kirjata ostojen korjaukseksi tuloslaskelmaan ja samalla taseeseen siirtosaamisiin, jos on odotettavissa, että voittomarginaali tulee positiiviseksi ja siirtosaamisen voi käyttää hyväksi tulevana tilikautena. Jos tappiomarginaalista saatu laskennallinen arvonnävero kirjataan siirtosaamisiin, on laskennallinen arvonnävero vähennettävä tilinpäätöksessä myös varastoarvosta, koska ostohinnoissa on sisällä piilevä vero. Hyvän kirjanpitotavan mukaisesti tilinpäätöksessä ei tarvitse kirjata marginaaliveroa, jos se on negatiivinen, tällöin ei myöskään laskettua marginaaliveroa kirjata pois vaihto-omaisuudesta (KILA 1996 [viitattu 16.9.2009]).

Jos marginaaliverotuksen edellytykset eivät täyty, on marginaalimenettely purettava. Syy marginaaliverotuksen purkamiseen voi olla esimerkiksi se, että jälleenmyyjä on merkinnyt laskuun maksettavan veron määrän, eikä ole ehtinyt korjata sitä kohtuullisessa ajassa. Marginaaliosto on purettava myös silloin, kun jälleenmyyjä on vuokrannut tavarat eteenpäin verollisena tai ottanut sen omaan käyttöön. Syynä marginaaliverotuksen purkamiseen voi olla myös se, että jälleenmyyjä ei myy tavaraa sellaisenaan eteenpäin, vaan tekee siitä kokonaan uuden esineen. (Verohallinto 2009c [viitattu 16.9.2009].)

3.2 Veroton laivatyö, arvonnäverolaki 58§, momentti 2

Vesialukset, jotka ovat pituudeltaan yli kymmenen metriä, ja joita ei ole tarkoitettu hui- ja urheilukäyttöön, on säädetty verottomiksi. Vaikka urheilu- ja huvikäyttöön tarkoitettu alus on yli kymmenen metriä, on se silti verollinen. Vesialusta ei ole erikseen määritelty arvonnäverolaissa, mutta verotus- ja oikeuskäytännössä on vesialuksiksi katsottu muun muassa jäänmurtajat, hinaajat, kalastusalukset, pelastusalukset, veneet, proomut, lotjat, uivat telakat, imu- ja muut ruoppaajat sekä porauslautat, joissa on oma kuljetus- ja ohjauslaitteisto (Nieminen, Anttila, Äärilä, Jokinen & WSOYpro Oy [viitattu 20.09.2009]).

Vesialuksen rakentaminen telakalla on verotonta. Myös aliurakoitsijoiden tekemät työt laivassa ovat verottomia. Aliurakoitsijan tekemät työt muualla kuin telakalla ovat

verollisia. Esimerkiksi jos osia rakennetaan laivaan tehtaassa, tulee ne myydä verollisena laivaan. Korjaustyöt laivassa ovat verottomia, vaikka ne tehtäisiin laivan ulkopuolella, maissa muualla kuin telakan alueella. Vain konkreettiset työt ovat verottomia, kun taas suunnittelu- ja valvontatyöt ovat verollisia, vaikka ne liittyisivät yli kymmenmetriseen vesialukseen. (Nieminen ym. [viitattu 20.09.2009].)

3.3 Immateriaalipalvelut kansainvälisessä kaupassa

Immateriaalipalveluja ovat tekijänoikeudet, mainos-, ilmoitus-, konsultointipalvelut, atk-ohjelmien suunnittelu, tietojen luovutus, perintä- ja muut rahoituspalvelut, työvoiman vuokraus, muun irtaimen esineen kuin kuljetuskaluston vuokraus (Verohallinto 2009b [viitattu 19.9.2009]). Immateriaalipalveluja ei saa sekoittaa yhteisökauppaan, vaikka kaupankäynti tapahtuukin ulkomaille. Immateriaalipalvelut verotetaan ostajan valtiossa. Jos ostajalla ei ole kiinteää toimipaikkaa Suomessa, niin verotus tapahtuu aina suoritusvaltiossa. Jos ostajalla ei ole kiinteää toimipaikkaa missään, verotetaan myynti Suomessa. Kiinteäksi toimipaikaksi katsotaan se, mistä toimipaikasta palvelu on tilattu ja missä toimipaikassa on maksuvelvollisuus palvelusta. (Ruohola & Salomaa 2008, 78 - 81.)

Palveluiden myynti ei ole yhteisömyyntiä, joten sitä ei tarvitse ilmoittaa tällä hetkellä yhteenvetoilmoituksella, mutta vuoden 2010 alusta lähtien tulee se ilmoittaa. Verovelvollisten tulee antaa yhteenvetoilmoitus (LIITE 2) niistä palvelumyyneistä, jotka verotetaan toisessa EU-maassa. Ilmoitus on annettava kuukausittain ensi vuoden alusta lähtien, tällä hetkellä ilmoitus annetaan neljännesvuosittain. (Heiliö & Järvinen 44 - 46.) Vaikka verovelvollisella olisi mahdollisuus ilmoittaa arvonlisäverot neljännesvuosittain tai kerran vuodessa, tulee hänen silti antaa yhteenvetoilmoitus kuukausittain palvelumyyneistä.

EU:n kuudennen arvonlisäverodirektiivin mukaisesti immateriaalipalveluihin sovelletaan käännettyä verovelvollisuutta. Käännetty verovelvollisuus tarkoittaa sitä, että ostaja suorittaa veron palvelusta, mutta saa myös vähentää ostoon liittyvän veron. (Barck & Salomaa 2005, 39 - 41.) Myytäessä Suomesta immateriaalipalvelua EU-

valtioihin, ostaja suorittaa aina veron palvelusta. Tällöin suomalaisen myyjän myynti EU-maihin tulee kirjata verottomaksi myynniksi ja ilmoittaa kausiveroilmoituksessa kohdassa 312. (Verohallinto 2007a [viitattu 20.9.2009].)

Käännetty arvonlisävero lasketaan suoraan palvelun summasta. Esimerkiksi jos yritys ostaa toisesta EU-valtiosta käännöspalvelun (200,00 euroa) Suomeen, tulee myyjän myydä palvelu arvonlisäverottomana, jolloin ostaja suorittaa siitä käännetyn veron. Ostaja laskee summasta 22 prosentin arvonlisäveron ja tilittää sen verottajalle, mutta ostaja saa myös vähentää tuotteesta lasketun arvonlisäveron, mikäli vähennyksen edellytykset täyttyvät. Palvelun oston määrä kirjataan kausiveroilmoituksessa kohtaan 314 ja siitä suoritettava vero kirjataan kohtaan 306.

Alla on esitetty veron laskeminen ja kirjaaminen käännöspalvelusta, joka on maksanut 200,00 euroa

Veron laskeminen:

$$200,00 \times 22 \% = 44,00$$

Oston kirjaaminen kirjanpitotileille:

Palveluostot EU-maista	Alv-saamiset	Palveluostojen Alv-velka	Ostovelat
200	44	44	200

4 CASE: VEROTILIN VAIKUTUKSET TILITOIMISTO T:N KÄYTÄNTÖIHIN

4.1 Toimeksiantajan ja esimerkkiyritysten esittely

Opinnäytetyöni toimeksiantaja on pieni tilitoimisto, joka toimii Turussa. Tilitoimisto T:n päätoimialana on kirjanpito- ja tilinpäätöspalvelu. Päätuotteita ovat kirjanpito, palkanlaskenta, laskutus sekä tilinpäätöspalvelu, johon kuuluu veroilmoituksen täyttäminen. Lisäksi asiakkaille tarjotaan pankkipalvelua, johon kuuluu laskujen maksaminen. Yritysasiakkaille täytetään myös yrittäjien henkilökohtaiset veroilmoitukset, jos yrittäjä on niin halunnut.

Esimerkkiyrityksinä tulen käyttämään kahta osakeyhtiötä ja kahta toiminimeä. Toisen osakeyhtiön (Eristysliike I) päätoimialana on lämpö-, ääni- ja värinäeristeiden asennus, joka pääasiassa tapahtuu telakalla ja näin ollen on verotonta laivatyötä arvonlisäverolain 58§:n 2. momentin mukaisesti. Toisen osakeyhtiön (Automyynti S) päätoimialana on henkilöautojen ja kevyiden moottoriajoneuvojen vähittäiskauppa. Yritys myy käytettyjä autoja ja toimii marginaaliverotuksen piirissä. Pääasiassa kaikki yrityksen myymät ajoneuvot ovat käytettyjä, mutta myytävänä voi joskus myös olla muutama pakettiauto, joka sisältää arvonlisäveroa.

Esimerkkeinä olevista toiminimistä ensimmäinen toimii parturi-kampaajana (Kampaaja M) ja yrityksen liikevaihto on alle 50.000 euroa. Yrityksellä on myös yksi työntekijä, joka tekee kuukaudessa 12 tuntia, joten palkanmaksu on säännöllistä. Toisen toiminimen päätoimialana on käännös- ja tulkkaukspalvelu (Kääntäjä E). Käännöspalvelua toiminimi myy sekä Suomeen että ulkomaille. Koska osa palveluista myydään ulkomaille, on EU-alueelle myytävä käännöspalvelu immateriaalipalvelua, joka verotetaan käänteisesti EU-maissa.

4.2 Verotilin tuomat muutokset kirjaustapoihin

Jatkossa verotilille tullaan maksamaan kaikki oma-aloitteiset verot yhtenä summana ja kysymykseksi tulee se, miten verot kirjataan kirjanpitoon. Vaihtoehtoina on, että verot kirjataan erilliselle tasetilille, jolloin kyseessä olevalla tilillä olisi aina kuukauden päättyessä siihen mennessä kirjanpitoon kirjatut verovelat tai -saamiset. Toinen vaihtoehto on, että verovelat pidetään niiden omilla velkatileillä ja ne kirjataan sieltä pois, kun verot on maksettu.

Tilitoimisto T:n tämän hetkisenä tapana on se, että esimerkiksi arvonlisäverot kirjataan arvonlisäverovelkatililtä ja -saamistililtä pois valvontailmoituksen kopiolla, joka laitetaan tositteeksi kirjanpitoon. Tarkistuslaskelman avulla arvonlisäverotilit tarkistetaan ja täsmäytetään, jotta tileillä ovat kyseessä olevan ja edellisen kuukauden arvonlisäverosaamiset ja -velat. Työnantajasuoritus on kirjattu kirjanpidon velkatileiltä pois sosiaaliturvamaksuerittelyllä.

Taseen kirjanpitotilit tulisi aina pystyä tarkistamaan. Vaikeuttaisiko tilien tarkistamista se, että kaikki verot päätettäisiin yhdelle verovelkatilille aina kuukauden päättyessä? Kuvasta 4 on nähtävissä miten verovelkatilit käyttäytyvät kirjanpidossa, jos ne jätetään omille velkatileilleen tai kirjataan yhdelle verovelkatilille.

Kirjanpito/verot omilla velkatileillä		Kirjanpito/verot verotilillä	
Ennakonpidätysvelat		Ennakonpidätysvelat	
1.10. Alkusaldo	-600,00	1.10. Alkusaldo	0,00
12.10. Syyskuun ennakonpidätys	400,00	31.10. Palkka	-300,00
31.10. Palkka	-300,00	31.10. Tilin päättäminen	300,00
Loppusaldo	-500,00	Loppusaldo	0,00
Sosiaaliturvamaksut		Sosiaaliturvamaksut	
1.10. Alkusaldo	-40,00	1.10. Alkusaldo	0,00
12.10. Syyskuun ennakonpidätys	30,00	31.10. Palkka	-20,00
31.10. Palkka	-20,00	31.10. Tilin päättäminen	20,00
Loppusaldo	-30,00	Loppusaldo	0,00

Arvonlisäverovelka		Arvonlisäverovelka	
1.10.	Alkusaldo	-2 500,00	
12.10.	Elokuun ennakonpidätys	1 600,00	
31.10.	Lokakuun arvonlisäverovelka	-750,00	
	Loppusaldo	-1 650,00	
(31.10. Verovelat yhteensä		-2 180,00)	
Verotili			
1.10.	Alkusaldo	-3 140,00	
12.10.	Maksu verotilille	2 030,00	
31.10.	Tilin päättäminen	-1 070,00	
	Loppusaldo	-2 180,00	

Kuva 4. Verovelkatilit kirjanpidossa.

Jos verovelat ovat omilla velkatileillä, niin tiedossa on, että työnantajasuoritusten velkatileillä on aina alkusaldona edellisen kuukauden verovelka, jos työnantajasuoritukset on maksettu aina ajallaan. Vastaavasti loppusaldoina ovat aina kyseessä olevana kuukautena maksettujen palkkojen työnantajasuoritukset. Arvonlisäverovelkatilin alkusaldona puolestaan on edellisen ja sitä edellisen kuukauden arvonlisäverovelat ja loppusaldona kyseisen ja edellisen kuukauden arvonlisäverovelat. Jos verovelat kirjataan yhdelle verotilille, on alkusaldoina edellisen kuukauden työnantajasuoritukset ja arvonlisävero sekä sitä edellisen kuukauden arvonlisävero.

Vaikka verot kirjattaisiin yhdelle verovelkatilille, ei kirjanpidon saldoa siltikään pystyisi täsmäyttämään verotiliotteen kanssa. Verotiliotteen saldon pitäisi olla tiliotteen päättyessä nolla, jos verot on maksettu ja ilmoitettu oikeaan aikaan. Esimerkiksi yllä olevan kuvan 4 mukaisesti 12.10. maksetut verot on kirjattu kirjanpitoon jo aikaisemmin, eikä tällöin kirjanpidon verovelkatilin loppusaldo ole nolla siinä vaiheessa kun maksu on maksettu, koska siellä on esimerkiksi edellisen kuukauden arvonlisäverovelka. Tällöin verovelkojen kirjaaminen yhdelle verotilille kirjanpidossa ei välttämättä helpota verovelkojen seuraamista ja täsmäyttämistä verotiliotteen kanssa.

Jos yrityksellä on verotilillä positiivista saldoa joko negatiivisista veroista tai siitä, että verovelvollinen on maksanut tilille ennakkoa tulevia maksuja varten, niin tilille maksetaan hyvityskorkoa. Koska tilille maksetaan hyvityskorkoa, se tulee kirjata kirjanpidossa jollekin tilille, jotta koron määrän voi käyttää hyväksi maksujen

yhteydessä ja kirjanpidon tilit menevät tasan. Voisikin olla helpompaa, että yrityksillä, joilla verotilin saldo voi olla positiivinen, päätettäisiin verot yhdelle verovelkatilille kirjanpidossa, vaikka saldo ei olisikaan tällöin sama verottajan verotilin saldon kanssa. Näin ollen hyvityskoron voisi kirjata kirjanpidossa verovelkatilin debettiin ja korkotulojen krediitiin, eikä korkotulojen vastatiliä tarvitsisi keksiä.

Koska tällä hetkellä Tilitoimisto T ei päätä arvonlisäverotilejä kirjanpidossa, jatkossa tilien päättäminen helpottaisi verovelkojen täsmäyttämistä, sillä silloin arvonlisäverovelkatilillä olisi suoraan edellisen ja sitä edellisen kuukauden joko maksettavat tai palautettavat arvonlisäverot alkusaldoina. Alla olevan kuvan 5 mukaisesti arvonlisäverojen maksun pystyy laskemaan ja verovelkatilit päättämään kirjanpidossa seuraavasti.

ERISTYSLIIKE I		loka		Täyttöruutu		Tilien päättäminen	
		kp-tili					
Myynti	22 %	2970	300,00	301	286,80	2970/	300,00
	12 %	2977		302	0,00	2977/	0,00
	8 %	2978		303	0,00	2978/	0,00
Vero tavarastoista				305	13,20	/2980	80,00
Vero palvelustoista				306	0,00	/1530	220,00
Vähennettävä vero		1530	220,00	307	220,00		
Alarajahuojennus							
Maksettava/palautettava vero				308	80,00		
0-kantainen myynti		3000	5 000,00	309	5 000,00		
Muu arvonlisäveroton myynti		3000		310			
Tavarannmyynti EU-maa		3000		311			
Palvelunmyynti EU-maa		3000		312			
Tavaranoito EU-maa		4100	60,00	313	60,00		
Palvelunosto EU-maa		4100		314			

Kuva 5. Arvonlisäverolaskelma ja -tilien päättäminen.

Tällä hetkellä Tilitoimisto T täyttää valvontailmoitukset paperilla ja siirtää tehdyn kirjanpidon toiseen paikkaan, jolloin tiedetään, mikä yritys on tehty ja mikä vielä tekemättä. Käytännön mukaisesti kaikki valvontailmoitukset on laitettu kerralla verohallintoon ja kopiot ilmoituksista kyseisen yrityksen kirjanpitomappiin. Jatkossa Tilitoimisto T tarvitsee käytännön, jolla pysytään ajan tasalla siitä, mikä yritys on tehty

ja mikä tekemättä. Vaihtoehtona onkin se, että Tilitoimisto T täyttää jokaisesta yrityksestä yllä olevan kuvan 5 mukaisen arvonlisäverolaskelman ja laittaa sen tiettyyn paikkaan. Tällöin yhdessä paikassa olisi kaikki valvontailmoitustiedot arvonlisäveroista, ja työnantajasuoritukset saisi edelleen kirjata sotu-erittelystä. Arvonlisäverolaskelman yhteyteen voisikin laskea lisäksi työnantajasuoritusten summan, jotta Tilitoimisto T:n olisi helpompi ilmoittaa asiakkaille maksettava veron määrä. Jotta olisi yksinkertaista tarkastaa mikä yritys on tehty ja mikä yritys tekemättä, niin Tilitoimisto T:n asiakkaista olisi taulukko (LIITE 3), johon merkitään / silloin, kun yritys on tehty ja X silloin, kun yrityksen oma-aloitteiset verot on ilmoitettu verottajalle.

4.3 Verotilin tiliotteen täsmäyttäminen

Verotilistä lähetetään verovelvolliselle tiliote, jossa näkyvät erääntyneet ja maksetut verot. Tiliotteelta asiakas näkee myös ylimääräiset maksut, jotka hän on maksanut verotilille, sekä hyvityskoron mahdollisista ennakkomaksuista. Verotiliotteelta näkyy myös, jos asiakkaalle on palautettu verosaamisia. Tiliotteen tapahtumat ovat edellisen kuukauden 18. päivästä verojen maksukuukauden 17. päivään eli se ei täsmää kalenterikuukauden kanssa. (Verohallinto 2009a.) Yksinkertaistetusti verotiliote näyttäisi kuvan 6 kaltaiselta.

Kirjauspv	Tilitapahtuma	Määrä	Saldo
12.11.2010	Ennakonpidätys lokakuu 2010 Ilmoitus saapunut 12.11.2010	-12,00	
12.11.2010	Sosiaaliturvamaksu lokakuu 2010 Ilmoitus saapunut 12.11.2010	-2,40	
12.11.2010	Arvonlisävero syyskuu 2010 Ilmoitus saapunut 12.11.2010	-220,00	
12.11.2010	Oma maksu	234,40	0,00

Kuva 6. Verotiliote.

Verotiliote ei välttämättä riitä verojen kirjaamiseen kirjanpidon tileiltä pois, koska tiliote ei ole samalta aikajaksolta kuin kirjanpidon kuukausi. Jos verovelvollinen maksaa verot yleisenä eräpäivänä, eikä maksa verotilille ylimääräisiä maksuja, verotiliote riittää kirjanpidon tekemiseen. Verotiliotteet ovat pankin tiliotteiden kaltaista kirjanpitomateriaalia, joten niitä on säilytettävä kirjanpitolain mukaisesti (Rekola-Nieminen 2009, 48 - 49).

4.4 Verojen maksaminen

Verotilin tullessa voimaan maksetaan verot yhtenä summana verotilille kerran kuukaudessa. Esimerkkiyritys Kampaaja M:n liikevaihto on noin 40.000 euroa, jolloin hänen olisi mahdollista maksaa ja ilmoittaa arvonlisävero, ennakonpidätykset ja sosiaaliturvamaksut neljännesvuosittain vuodesta 2010 alkaen. Kuvan 7 mukaisesti Kampaaja M ilmoittaa ja maksaa verot kuukausittain. Kampaaja M:n heinäkuun myynnistä on tullut tilitettävää 22 prosentin veroa 26,92 euroa ja kahdeksan prosentin veroa 165 euroa. Kuukauden vähennettävä vero on 228,33. Näin ollen maksettavaa arvonlisäveroa ei tule, koska vähennettävää veroa on 36,41 euroa enemmän kuin suoritettavaa veroa. Kampaaja M:llä on yksi työntekijä, jolle on maksettu elokuussa palkkaa, mistä on tullut tilitettävää ennakonpidätystä 22,80 euroa ja sosiaaliturvamaksua 2,40. Laskettaessa yhteen verojen määrät on verojen yhteissumma negatiivinen eli tällöin kampaaja M:lle ei tule maksettavaa veroa syyskuun 12. päivänä.

KAMPAAJA M		heinäkuu			
		kp-tili			
Myynti	22 %	2970	26,92	301	26,92
	12 %	2977		302	0,00
	8 %	2978	165,00	303	165,00
Vero tavaraostoista				305	0,00
Vero palveluostoista				306	0,00
Vähennettävä vero		1530	228,33	307	228,33
Alarajahuojennus					
Maksettava/palautettava vero				308	-36,41
0-kantainen myynti		3000		309	
Muu arvonlisäveroton myynti		3000		310	
Tavaranmyynti EU-maa		3000		311	
Palvelunmyynti EU-maa		3000		312	
Tavaranosto EU-maa		4100		313	
Palvelunosto EU-maa		4100		314	
Palkat	elokuu		120,00		
Ennakonpidätys			17,40		
ST-maksu			2,40		
Arvonlisävero		-36,41			
Ennakonpidätys			17,40		
ST-maksu			2,40		
Yhteensä		-16,61			

Kuva 7. Kampaaja M:n verolaskelma 12.9.

Jos Kampaaja M ei ole asettanut verotililleen palautusrajaa, hän saa verotilin positiivisen saldon palautuksena verottajalta maksukauden eli syyskuun 28. päivänä. Jos Kampaaja M olisi asettanut verotililleen palautusrajan, positiiviselle saldolle maksettaisiin hyvityskorkoa seuraavan maksupäivään asti eli tässä tilanteessa lokakuun 12. päivään asti. Tällöin Kampaaja M saisi käyttää positiivisen saldon sekä tilille maksetun hyvityskoron hyödyksi seuraavan kauden maksun yhteydessä.

KAMPAAJA M					elo					KAMPAAJA M					syys				
							kp-tili										kp-tili		
Myynti	22 %	2970	51,48	301	51,48					Myynti	22 %	2970	56,14	301	56,14				
	12 %	2977		302	0,00						12 %	2977		302	0,00				
	8 %	2978	277,44	303	277,44						8 %	2978	285,93	303	285,93				
Vero tavaraostoista				305	0,00					Vero tavaraostoista				305	0,00				
Vero palveluostoista				306	0,00					Vero palveluostoista				306	0,00				
Vähennettävä vero		1530	102,08	307	102,08					Vähennettävä vero		1530	329,63	307	329,63				
					Alahuoj										Alahuoj				
Maks./pal. vero				308	226,84					Maks./pal. vero				308	12,44				
0-kantainen myynti		3000		309						0-kantainen myynti		3000		309					
Muu alv:ton myynti		3000		310						Muu alv:ton myynti		3000		310					
Tavarannmyynti EU		3000		311						Tavarannmyynti EU		3000		311					
Palvelunmyynti EU		3000		312						Palvelunmyynti EU		3000		312					
Tavarannosto EU		4100		313						Tavarannosto EU		4100		313					
Palvelunosto EU		4100		314						Palvelunosto EU		4100		314					
Palkat					syys	120,00				Palkat					loka	120,00			
Ennakonpidätys						17,40				Ennakonpidätys						17,40			
ST-maksu						2,40				ST-maksu						2,40			
Arvonlisävero						226,84				Arvonlisävero						12,44			
Ennakonpidätys						17,40				Ennakonpidätys						17,40			
ST-maksu						2,40				ST-maksu						2,40			
Yhteensä						246,64				Yhteensä						32,24			

Kuva 8. Kampaaja M:n verolaskelma 12.10. ja 12.11.

Koska kampaaja M oli valinnut ilmoitusjaksoksi kuukauden, hänen tulee ilmoittaa kuvan 8 mukaisesti arvonlisäverot elo- ja syyskuulta. Elokuun arvonlisäveroa tulee maksettavaksi 226,84 euroa ja syyskuun ennakonpidätyksiä ja sosiaaliturvamaksuja yhteensä 19,80 euroa, jotka hän maksaa 12. lokakuuta. Kampaaja M:n edellisen kuukauden maksu oli negatiivinen (Kuva 7). Jos hän olisi asettanut tilille sadan euron palautusrajan, hän saisi vähentää lokakuun maksusta edellisen kuukauden negatiivisen maksun ja sille maksetun hyvityskoron. Jos Kampaaja M ei ole asettanut verotilille palautusrajaa, hän maksaa normaalisti arvonlisäveron, ennakonpidätyksen ja sosiaaliturvamaksun yhteissumman, koska hän on saanut edellisen kauden negatiivisen veron palautuksena 28. syyskuuta.

Jos kampaaja M maksaisi ja ilmoittaisi verot neljännesvuosittain, hän ilmoittaisi kerralla heinä-, elo ja syyskuun arvonlisäverot ja samalla kyseisten kuukausien palkat. Alla olevasta kuvasta 9 on nähtävissä kauden maksu. Kuukausi-ilmoittamiseen verrattuna neljännesvuosittain ilmoitettaessa verojen määrät tasaantuvat, koska jonkun kuukauden negatiivisen veron saa hyväkseen jo yhteissummaa laskettaessa. Jos Kampaaja M ilmoittaisi ja maksaisi verot alla olevan kuvan mukaisesti neljännesvuoden jaksossa, hän maksaisi marraskuun 12. päivänä 262,57 euroa kuvan 10 mukaisesti.

KAMPAAJA M**3**

		kp-tili			
Myynti	22 %	2970	134,54	301	134,54
	12 %	2977		302	0,00
	8 %	2978	728,37	303	728,37
Verotavaraostoista				305	0,00
Veropalveluostoista				306	0,00
Vähennettävävero		1530	659,74	307	659,74
				Alarajahuojennus	
Maksettava/palautettava vero				308	203,17
0-kantainen myynti		3000		309	
Muu arvonlisäveroton myynti		3000		310	
Tavaramynti EU-maa		3000		311	
Palvelunmyynti EU-maa		3000		312	
Tavaranoito EU-maa		4100		313	
Palvelunosto EU-maa		4100		314	
Palkat			360,00		
Ennakonpidätys			52,20		
ST-maksu			7,20		
Arvonlisävero			203,17		
Ennakonpidätys			52,20		
ST-maksu			7,20		
Yhteensä			262,57		

Kuva 9. Kampaaja M:n verolaskelma neljännesvuodelta.

Kuukauden ilmoitusjaksoissa maksujen määrä voi vaihdella. Neljännesvuoden maksujaksossa suoritus tasaantuu ilmoitusjakson kuukausilta, mutta ongelmaksi voi tulla se, että veron määrä kolmelta kuukaudelta tulee suureksi ja siihen ei ole varauduttu. Neljännesvuoden maksuissa ei raha välttämättä kulje edestakaisin verottajan

ja verovelvollisen välillä, koska silloin verovelvolliselle ei välttämättä tule negatiivista maksua, vaikka jonkun kuukauden maksu olisikin negatiivinen.

Alla olevan esimerkin mukaisesti Eristysliike I:n tammikuun veroton myynti on 16.313,28 euroa ja kuukauden vähennettävä vero on 1.289,20 euroa. Eristysliike I:llä on ollut vain verotonta myyntiä, joten kausiveroilmoituksessa ilmoitetaan tammikuussa arvonlisäveron osalta vain kuukauden vähennettävä arvonlisävero sekä veroton myynti kohdassa 0-verokannan alainen liikevaihto. Näin ollen kuukauden palautettava vero on kokonaan kuukauden vähennettävä vero, joka on 1.289,20. Eristysliike I:llä on ollut joulukuussa palkkoja 3.392,00 euroa, joista on tilitettävä ennakonpidätyksiä 966,72 euroa ja sosiaaliturvamaksua 95,01 euroa. Verovelvollinen saa laskea maksut yhteen. Tässä kohtaa verot ovat yhteensä -227,47 euroa (Kuva 10), jonka verovelvollinen saa palautuksena takaisin. Eristysliike I voi jättää palautettavan veron verotilille, jolloin se voi käyttää summan hyödyksi seuraavan kuukauden maksun yhteydessä. Koska Eristysliike I tekee pääasiassa verotonta laivatyötä ja maksaa palkkoja kuukausittain, sen kannattaisi asettaa verotilille palautusraja, jotta verotilin positiivinen saldo ei tule heti takaisin verottajalta.

ERISTYSLIIKE I		Tammikuu					
		kp-tili				Tilienpäättäminen	
Myynti	22 %	2970		301	0,00	2970/	0,00
	12 %	2977		302	0,00	2977/	0,00
	8 %	2978		303	0,00	2978/	0,00
Vero tavaraostoista				305	0,00	/2980	-1 289,20
Vero palveluostoista				306	0,00	/1530	1 289,20
Vähennettävä vero		1530	1 289,20	307	1 289,20		
Alarajahuojennus							
Maksettava/palautettava vero				308	-1 289,20		
0-kantainen myynti		3000	16 313,28	309	16 313,28		
Muu alv:ton myynti		3000		310			
Tavaramynti EU-maa		3000		311		Arvonlisävero	-1 289,20
Palvelunmyynti EU-maa		3000		312		Ennakonpidätys	966,72
Tavaranoito EU-maa		4100		313		ST-maksu	95,01
Palvelunosto EU-maa		4100		314		Yhteensä	-227,47
Palkat	3 392,00						
Ennakonpidätys	966,72						
ST-maksu	95,01						

Kuva 10. Eristysliike I:n verolaskelma.

Alla olevan kuvan 11 mukaisesti Automyynti S:llä on ollut elokuussa ainoastaan marginaalimyyntiä. Marginaalimyyntien kumulatiivinen saldo on elokuussa 25.370 euroa. Vastaavasti marginaaliostojen saldo on 25.840 euroa. Tällöin marginaaliostojen ja -myyntien voittomarginaali on negatiivinen, eikä maksettavaa arvonlisäveroa tule marginaalimyyntistä elokuulta. Kohdekuukaudelta on tullut vähennettävää veroa 69,94, jonka Automyynti S saa palautuksena 28. lokakuuta. Jos Automyynti S on asettanut verotilille palautusrajan, ja jättää kyseisen kuukauden negatiivisen veron verotilille, niin Automyynti S saa käyttää summan hyödykseen seuraavan kuukauden maksun yhteydessä.

AUTOMYYNTI S		elokuu			
		kp-tili			
Myynti	22 %	2970	0,00	301	0,00
	12 %	2977		302	0,00
	8 %	2978		303	0,00
Vero tavaraostoista				305	0,00
Vero palveluostoista				306	0,00
Vähennettävä vero		1530	69,94	307	69,94
				Alarajahuojennus	
Maksettava/palautettava vero				308	-69,94
0-kantainen myynti		3000		309	
Muu arvonlisäveroton myynti		3000		310	
Tavaramynti EU-maa		3000		311	
Palvelunmyynti EU-maa		3000		312	
Tavaranoito EU-maa		4100		313	
Palvelunosto EU-maa		4100		314	
		3040	25 370,00		
		4060	25 840,00		
		erotus	-470,00		
		Marg.alv	0,00		
Arvonlisävero			-69,94		
Ennakonpidätys					
ST-maksu					
Yhteensä			-69,94		

Kuva 11. Automyynti S:n verolaskelma 12.10.

Automyynti S:llä on ollut syyskuussa marginaalimyyntejä 6.450 euroa ja ostoja 3.700 euroa. Alla olevan kuvan 12 mukaisesti marginaalimyyntien ja -ostojen kumulatiiviset

saldot syyskuun jälkeen ovat 31.820 euroa myyntien osalta ja 29.540 euroa ostojen osalta. Tällöin voittomarginaali on positiivinen ja siitä tulee maksettavaa arvonlisäveroa. Voittomarginaali 2.280 euroa sisältää arvonlisäveron, joka on 411,15 euroa. Arvonlisäveron saa laskettua siten, että jakaa voittomarginaalin sovellettavalla verokannalla, johon on lisätty sata prosenttia. Jakojäännös tulee sen jälkeen kertoa sovellettavalla verokannalla, jotta tulokseksi saadaan tilitettävä arvonlisävero.

AUTOMYYNTI S		syyskuu			
		kp-tili			
Myynti	22 %	2970	0,00	301	411,15
	12 %	2977		302	0,00
	8 %	2978		303	0,00
Vero tavaraostoista				305	0,00
Vero palveluostoista				306	0,00
Vähennettävä vero		1530	128,25	307	128,25
				Alarajahuojennus	
Maksettava/palautettava vero				308	282,90
0-kantainen myynti		3000		309	
Muu arvonlisäveroton myynti		3000		310	
Tavaramyynni EU-maa		3000		311	
Palvelumyynti EU-maa		3000		312	
Tavaranoito EU-maa		4100		313	
Palvelunoito EU-maa		4100		314	
		3040	31 820,00		
		4060	29 540,00		
		erotus	2 280,00		
		Marg.alv	411,15		
Arvonlisävero			282,90		
Ennakonpidätys					
ST-maksu					
Yhteensä			282,90		

Kuva 12. Automyynti S:n verolaskelma 12.11.

Automyynti S:llä tulee marginaalimyynteistä tilitettävää veroa 411,15 euroa ja kuukauden vähennettävä vero on 128,25 euroa. Tällöin kuukaudelta maksettavaksi veroksi tulee 282,90 euroa. Vero tulee maksaa 12. marraskuuta. Jos Automyynti S jätti negatiivisen veromäärän edelliseltä kuukaudelta (kuva 11) verotilille, se saa käyttää summan hyödykseen syyskuulta tulevan maksun yhteydessä. Näin ollen maksettavaa

veroa tulisi vähemmän, koska verotilillä on positiivista saldoa negatiivisista veroista ja hyvityskorosta.

Kuvan 13 mukaisesti Kääntäjä E:llä on tullut tilitettävää arvonlisäveroa 469,31 euroa ja vähennettävää 8,65, näin ollen maksettavaa veroa tulee 460,66. Kääntäjä E:llä on ollut palvelumyyntiä EU-maihin 139,20 euroa, minkä hän merkitsee kausiveroilmoituksessa kohtaan 312.

KÄÄNTÄJÄ E		elokuu			
		kp-tili			
Myynti	22 %	2970	469,31	301	469,31
	12 %	2977		302	0,00
	8 %	2978		303	0,00
Vero tavaraostoista				305	0,00
Vero palveluostoista				306	0,00
Vähennettävä vero		1530	8,65	307	8,65
				Alarajahuojennus	
Maksettava/palautettava vero				308	460,66
0-kantainen myynti		3000		309	
Muu arvonlisäveroton myynti		3000		310	
Tavaramynti EU-maa		3000		311	
Palvelumynti EU-maa		3000	139,20	312	139,20
Tavaranoito EU-maa		4100		313	
Palvelunosto EU-maa		4100		314	
Arvonlisävero			460,66		
Ennakonpidätys					
ST-maksu					
Yhteensä			460,66		

Kuva 13. Kääntäjä E:n verolaskelma 12.10.

Kääntäjä E:n olisi mahdollisuus liikevaihdon mukaisesti ilmoittaa arvonlisävero neljännesvuosittain, mutta hänen tarvitsee ilmoittaa kuukausittain palvelumyynnit EU-maihin yhteenvetoilmoituksella. Jos kääntäjä E ei itse täytä yhteenvetoilmoitusta, hänen tarvitsee toimittaa laskut Tilitoimisto T:lle, jotta yhteenvetoilmoitus voidaan täyttää. Jos Kääntäjä E toimittaa jo laskut kuukausittain Tilitoimisto T:lle, hän voisi samalla toimittaa myös lopun kirjanpitoaineiston, jotta kirjanpito saataisiin tehtyä. Kysymykseksi jääkin se, että jos kirjanpitoaineisto toimitettaisiin Tilitoimisto T:lle

kuukausittain palvelumyyntien vuoksi, niin ilmoitettaisiinko ja maksettaisiinko arvonlisävero kuukausittain vai neljännesvuosittain? Koska Kääntäjä E on pieni toimija, olisi ehkä helpompaa, että arvonlisäverot maksettaisiin kuukausittain. Silloin mahdollinen maksu ei tulisi niin suureksi ja samalla yhteenvetoilmoituksen saisi helpolla täsmäytettyä kausiveroilmoituksessa ilmoitettavan EU-maiden palvelumyyntien summan kanssa.

4.5 Sähköinen ilmoituskanava valvontailmoituksille

Sähköistä ilmoittamista varten tulee tilitoimistolla olla Katso-tunniste, jonka avulla tilitoimisto voi kirjautua sähköisiin ilmoittamiskanaviin ilmoittamaan asiakasyritysten kausiveroilmoituksen tiedot. Katso-tunniste on maksuton palvelu, jonka avulla pääsee täyttämään niin verottajan kuin Kansaneläkelaitoksen ilmoituksia.

Katso-tunniste kelpaa seuraaviin palveluihin:

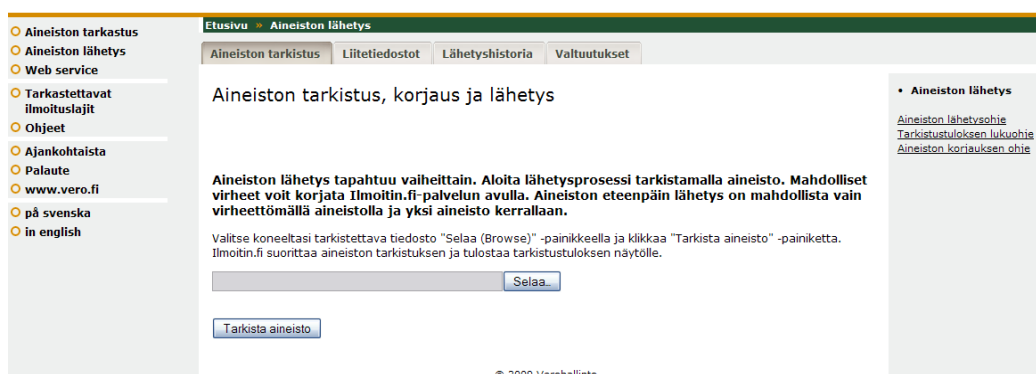
- Ilmoitin.fi-palvelu
- Palkka.fi-palvelu
- Aditron Personec ja eTilinpäätös
- ItellaTYVI-palvelu
- Kustannusosakeyhtiö Koivuniemen TYVI-lomakepalvelu
- Logican TYVI-palvelu
- TeliaSoneran Tyvi-lomakepalvelu
- Jatkossa myös Verotili-palveluun

Katso-tunnisteen avulla Tilitoimisto T pääsee ilmoituspalvelimiin ilmoittamaan asiakkaiden arvonlisäverot ja työnantajasuoritukset. Tällä hetkellä valvontailmoitukset on tehty paperilla ja myöhemmin lähtevät ilmoitukset on ilmoitettu TeliaSoneran Tyvi-lomakepalvelussa. Jatkossa tarkastellaan eri ilmoituspalvelimia ja niiden hyviä ja huonoja puolia. Tarkastelusta on suljettu pois Palkka.fi-palvelu esipohdinnan jälkeen, koska kyseinen palvelu ei sovellu tilitoimiston käyttöön, Palveluun tarvitsisi muun muassa syöttää uudestaan palkat, vaikka ne olisi jo laskettu palkanlaskentaohjelmalla.

Ilmoitin.fi

Ilmoitin.fi-palvelulla voi tarkastaa sähköiset vuosi- ja valvontailmoitustiedot, jotta ne ovat luettavissa verohallinnossa. Palvelun kautta pystyy myös lähettämään vuosi- ja valvontailmoitustiedot Katso-tunnisteen avulla. (Ilmoitin.fi-palvelu [viitattu 19.10.2009].) Koska Ilmoitin.fi-palvelun avulla pystyy tarkastamaan taloushallinto-ohjelman tuottamat raportit oikeamuotoisiksi, tulee ohjelman pystyä tuottamaan oikeanlaiset raportit verohallintoa varten. Ongelmaksi tuleeekin se, että esimerkiksi valvontailmoitustiedot tulisi saada suoraan ohjelmasta.

Ilmoitin.fi-palvelussa tiedostojen lähettäminen onnistuu ainoastaan Katso-tunnisteen avulla. Tarkastamaan ja lähettämään pystyy vain yhden tiedoston kerralla ja tiedoston on oltava oikein, jotta se pystytään lähettämään. Tiedoston lähettämiseksi on kirjauduttava Ilmoitin.fi-palveluun omilla Katso-tunnuksilla, jonka jälkeen lähetettävä tiedosto on tarkistettava, jotta se voidaan lähettää. Tämän jälkeen palvelu ilmoittaa onko tarkistettava aineisto oikein vai onko siinä korjattavaa. Liitetiedostoja ei tarkisteta vaan ne liitetään Liitetiedosto-välilehdellä. Jos liittäminen on tapahtunut oikein, tulee palvelusta kuittaus, jossa näkyy liitetiedoston nimi ja vastaanottoaika. Virheellisestä liittämisestä tulee myös ilmoitus lähettäjälle, jonka jälkeen tiedoston voi korjata ja liittää uudestaan. (Ilmoitin.fi-palvelu [viitattu 19.10.2009].)



Kuva 14. Ilmoitin.fi-palvelu (www.ilmoitin.fi [viitattu 19.10.2009]).

Jos ilmoituksessa on virheitä, lähettäjän on mahdollista korjata virheet painamalla Korjaa virheet -painiketta. Aineiston lähetyks -linkin kautta pystyy korjaamaan

aineistossa olevat virheet suoraan selaimessa. Korjatut tiedot tulevat voimaan vasta kun aineisto on tarkistettu uudelleen. Sen jälkeen, kun tiedosto on virheetön, voidaan se jättää verohallinnon tarkistettavaksi painamalla Jätä aineisto käsittelyyn -painikkeella. Ilmoitin.fi-palvelu antaa lähettäjälle kuittauksen lähetetystä tiedostosta, jota voi myöhemmin katsoa lähetystehistoria-välilehdeltä. (Ilmoitin.fi-palvelu [viitattu 19.10.2009].)

Aditron Personec ja eTilinpäätös

Aditron Personec ja eTilinpäätös -palvelu on maksullinen palvelu, jonka avulla pystyy lähettämään vuosi- ja valvontailmoitustiedot verottajalle ja vakuutusyhtiöihin. Tiedot pystyy muodostamaan suoraan Aditron tuoteperheen ohjelmista tai syöttää lähetettävät tiedot verkkolomakkeisiin, jonka avulla ne välitetään verottajalle tai vakuutusyhtiöön. Personec- ja eTilinpäätös-palveluista voi valita, ottaako molemmat palvelut vai vain toisen. Tilitoimiston ei tarvitse valita molempia palveluita kerralla. (Aditron Personec ja eTilinpäätös -palvelu [viitattu 19.10.2009].)

Personec-palvelu on tarkoitettu esimerkiksi palkansaajien vuosi-ilmoituksen lähettämiseen, kun taas eTilinpäätös-palvelu on tarkoitettu yrityksen veroilmoituksen antoa varten. Palveluista veloitetaan erikseen vuosimaksu ja lisäksi palvelua avattaessa maksetaan avausmaksu (LIITE 4). Palvelun avausmaksu ei riipu siitä, kuinka monta yritystä palvelun kautta käytetään. Vuosimaksu riippuu siitä, kuinka monta henkilöä käsitellään. eTilinpäätös-palvelun maksu veloitetaan erikseen Personec-palvelusta ja maksu määräytyy käsiteltävien yritysten lukumäärän mukaisesti. (Aditron Personec ja eTilinpäätös -palvelu [viitattu 19.10.2009].)

Personec-palvelusta on valittavissa myös ilmainen palvelu, jonka avulla voi tarkistaa palkkahallinto-ohjelmasta saatavat tiedot ja lähettää ne sidosryhmille (Aditron Personec ja eTilinpäätös -palvelu [viitattu 19.10.2009]). Koska ilmaisohjelmalla pystyy lähettämään vain palkkatiedot, ei ilmaisopalvelu ole riittävä tilitoimiston käyttöön. Selvittämättä jää se, pystyykö ohjelma tarkastamaan muista kuin Aditron-tuoteperheestä tuotettuja tietoja vai vain Aditron-ohjelmien tiedot.

Itella TYVI-palvelu

Itella TYVI -palvelussa on eri vaihtoehtoja riippuen käyttäjästä. Itella TYVI Lite on pientyönantajille tarkoitettu palvelu, jonka avulla pystyy lähettämään yhden yrityksen kaikki lakisääteiset ilmoitukset. Vastaavasti Itella TYVI Pro on tarkoitettu lakisääteisten ilmoitusten lähettämiseen, mutta palvelu on tilitoimistoille, jotka pystyvät lähettämään monen yrityksen tiedot. Ilmoitukset on mahdollista tuottaa suoraan ohjelmasta tai täyttää verkkolomakkeena suoraan palvelussa. (Itella TYVI-palvelu [viitattu 19.10.2009].)

Itella TYVI Pro on maksullinen palvelu, jonka kuukausimaksu riippuu tilitoimiston asiakkaiden määrästä.

Hinnasto

Kuukausimaksun suuruus riippuu ItellaTYVI Pro -käyttäjätunnukseen sidottujen ilmoitusvelvollisten yritysten määrästä:

Yrityksiä	0-10	11-40	41-
Kuukausimaksu	22 euroa/kk	44 euroa/kk	66 euroa/kk
Hinnat eivät sisällä alv:ta			

Hinnat eivät sisällä tietoliikenneyhteyttä tai sen kustannuksia ilmoittajan ja ItellaTYVI-palvelun välillä

Kuva 15. Itella TYVI Pro hinnasto (Itella TYVI-palvelu [viitattu 19.10.2009]).

Palvelua käytetään omilla TYVI-tunnuksilla, mutta joidenkin lomakkeiden lähettämiseen tarvitaan Katso-tunniste, jotta lähettäminen onnistuu. Itella TYVI Pro -palvelu mahdollistaa näin ollen myös veroilmoituksen lähettämisen. Veroilmoitus on mahdollista tehdä verkkolomakkeelle, jonka pystyy lähettämään Katso-tunnisteella. Jos palveluun kirjautuu Katso-tunnisteella, käytössä on ainoastaan Itella TYVI Lite eli tällöin on mahdollista vain yhden yrityksen tietojen lähettäminen eteenpäin. (Itella TYVI-palvelu [viitattu 19.10.2009].)

Kustannusosakeyhtiö Koivuniemen TYVI-lomakepalvelu

Kustannusosakeyhtiö Koivuniemen TYVI –palvelun avulla pystyy lähettämään tietoja Verohallintoon, Tulliin, Kansaneläkelaitokseen ja Finnveraan. Tilitoimisto pystyy ilmoittamaan kaikkien yrityksen verottajalle menevät tiedostot Katso-tilitoimistotunnisteella. (Kustannusosakeyhtiö Koivuniemen TYVI-lomakepalvelu [viitattu 19.10.2009].)

Kustannusosakeyhtiö Koivuniemen TYVI -palvelun avulla ei pysty lähettämään vakuutusyhtiöihin vuosi-ilmoituksia. Vuosi-ilmoitusten lähetyspalvelu suoraan tiedostona vakuutusyhtiöihin helpottaa tilitoimiston töitä vuoden vaihteessa, jotta tietoja ei tarvitse syöttää erikseen verkkolomakkeelle. Koska verottajalle lähetettävät sähköiset tiedostot on muodostettava vuoden vaihteessa, helpottaisi asiaa se, että saman tiedoston voisi lähettää myös vakuutusyhtiöön.

Palvelu ei myöskään salli tietojen lähettämistä suoraan ohjelmasta verohallintoon. Kaikki lähetettävät tiedot on syötettävä verkkolomakkeelle, jonka jälkeen tiedot on mahdollista lähettää eteenpäin verottajalle. Palvelun hintaa ei löytynyt.

Logican TYVI-palvelu

Logican TYVI-palvelu mahdollistaa ilmoitusten lähettämisen vakuutusyhtiöihin, verohallintoon sekä muihin Valtion virastoihin. Tilitoimiston on mahdollista valita kenen yrityksen tietoja lähettää eteenpäin. Palvelussa täytyy ensin valita kenelle ilmoitus on lähetettävä, jonka jälkeen pääsee valitsemaan omalta tietokoneelta lähetettävän tiedoston.

Kuva 16. Tiedostojen vastaanottajat Logican TYVI-palvelussa (Logican TYVI-palvelu [viitattu 19.10.2009]).

Joidenkin vastaanottajien kohdalla on mahdollista valita Web-lomake, jonka avulla pääsee täyttämään lomakkeen suoraan verkossa, eikä taloushallinnon ohjelmiston tarvitse tuottaa suoraan kyseessä olevalle vastaanottajalle lähetettävää tiedostoa. Verohallinnon lomakkeet on mahdollista täyttää verkkolomakkeina. Aineistotyyppin valinnan jälkeen on valittava ”Täytä lomake”, jonka jälkeen pääsee täyttämään esimerkiksi yrityksen arvonlisäveron. (Logican TYVI-palvelu [viitattu 19.10.2009].)

Palvelun hinnat löytyivät vasta kun tunnuksia aletaan tilata. Tilaamisen yhteydessä täytetään tilitoimiston tiedot ja käyttäjämäärät. Käyttäjämäärien muuttaminen ei muuta kuukauden palvelumaksua. Palvelun avausmaksu oli 505 euroa ja kuukausittainen palvelumaksu 47 euroa. Hinnat on ilmoitettu arvonlisäverottomina.

TeliaSoneran Tyvi-lomakepalvelu

TeliaSoneran Tyvi-lomakepalvelulla on mahdollista ilmoittaa yrityksen arvonlisäverot ja työnantajasuoritukset. Palvelussa on myös mahdollista ilmoittaa vuosi-ilmoitukset verottajalle. Palvelu mahdollistaa tietojen lähettämisen vain verottajalle, vakuutusyhtiölle tehtäviä vuosi-ilmoituksia ei voi lähettää. Palvelun kautta pystyy ainoastaan täyttämään Web-lomakkeita ja suora tiedoston siirto verohallintoon ei

onnistu lomakepalvelun avulla. TeliaSoneran Tyvi-lomakepalvelu on maksuton. (TeliaSoneran Tyvi-lomakepalvelu [viitattu 19.10.2009].)

Verotilipalvelu

Verotilipalvelussa voi ilmoittaa kausiveroilmoituksen sekä nähdä suoraan verotilin saldon (Verotilipalvelu [viitattu 21.10.2009]). Verotilipalvelu mahdollistaa vain oma-aloitteisten verojen ilmoittamisen eikä palvelussa ole mahdollista ilmoittaa vuosi-ilmoituksia verottajalle eikä myöskään vakuutusyhtiöille.



Kuva 17. Verotilipalvelu (Verotilipalvelu [viitattu 21.10.2009]).

Ilmoituspalvelimet mahdollistavat eri asioita ja tärkeää onkin, että palvelussa voi täyttää verkkolomakkeita, koska kausiveroilmoituksia Tilitoimisto T ei muodosta suoraan ohjelmasta. Toivottavaa olisikin, että yhdellä palvelulla saisi ilmoitettua sekä kausiveroilmoitukset että vuosi-ilmoitukset. Lisäksi, jos palvelussa olisi mahdollista lähettää vuosi-ilmoitukset vakuutusyhtiöihin, se vähentäisi vuodenvaihteen töitä, koska vuosi-ilmoitustiedostot on muodostettava kuitenkin verottajaa varten. Vuosi-ilmoitusten sähköinen lähettäminen ei kuitenkaan ole välttämätöntä, koska ne pystytään tekemään myös vakuutusyhtiöiden tarjoamien palveluiden avulla.

Itella TYVI Pro -palvelu mahdollistaa kaikkien ilmoitusten tekemisen verottajalle joko tiedostona tai verkkolomakkeena. Palvelussa onnistuu niin kausiveroilmoituksen täyttäminen kuin veroilmoituksenkin täyttäminen. Logican TYVI-palvelu mahdollistaa samat ilmoitukset kuin Itella TYVI-pro mutta lisänä on vielä vakuutusyhtiöille menevät ilmoitukset, joiden siirto onnistuu tiedostona. Ilmaisista palveluista mikään ei mahdollista vakuutusyhtiöille menevien tietojen siirtoa, mutta ehkä helpoin tapa ilmoittaa kausiveroilmoitustiedot on Verotilipalvelun avulla, koska palvelua joutuu käyttämään muutenkin tarkasteltaessa asiakkaiden maksamisia. Ilmaisista palvelimisista yksinkertaisin on Ilmoitin.fi-palvelu, jonka käyttö onnistuu samoilla tunnuksilla kuin Verotilipalvelunkin.

5 JOHTOPÄÄTÖKSET

Vuoden 2010 alusta lähtien voimaantulevan verotililain mukaisesti oma-aloitteiset verot tilitetään yhtenä summana verotilille yleisenä eräpäivänä. Verotililain tarkoituksena on yksinkertaistaa verotusta, koska verot maksetaan yhtenä summana kerran kuukaudessa yhdelle verotilille. Tarkoituksena onkin, että niin yritys kuin sen taloushallintoa hoitava tilitoimistokin näkisivät verotililtä maksetut ja erääntyneet verot verkkopalvelusta reaaliajassa. Koska kaikki oma-aloitteiset verot tilitetään yhdessä, niiden tietojen on oltava yhdessä paikassa, jotta verojen ilmoittaminen kävisi mutkattomasti. Kaikkien oma-aloitteisten verojen tietojen on lisäksi oltava tiedossa samaan aikaan.

Tämä opinnäytetyö tehtiin toimeksiantona Tilitoimisto T:lle, jonka on muutettava käytäntöjä verotilin voimaantullessa. Opinnäytetyön tavoitteena oli ensinnäkin löytää kausi-ilmoituksille paras mahdollinen sähköinen ilmoituskanava. Verotilin tullessa voimaan Tilitoimisto T:n on myös kirjattava verot kirjanpidossa eri tavalla kuin ennen. Arvolisäverotilit tulee päättää, jotta kyseisen kuukauden maksettavan verosumman laskeminen olisi helpompaa. Tilitoimisto T:n on pidettävä listaa ilmoitetuista veroista, jotta tiedetään milloin mikäkin yritys ilmoittaa veronsa, ilmoitetaanko yrityksen verot kuukausittain vai neljännesvuosittain vai jopa vuoden jaksoissa, ja mitkä verot on jo ilmoitettu. Työssä käytettiin Tilitoimisto T:n neljää asiakasta esimerkkiyrityksinä.

Esimerkkiyritysten avulla pohdittiin miten verojen laskeminen ja maksaminen tulee muuttumaan verotilin myötä.

Sähköinen ilmoittaminen nopeuttaa ilmoitusten tekoa ja tuo taloushallinnon toimiin lisää ajallista liikkumavaraa, koska paperilla lähtevien kausiveroilmoitusten tulee olla perillä jo kuukauden seitsemäntenä päivänä. Ilmoitukset tulisi mielellään antaa hyvissä ajoin, jotta kaikkia ilmoitettavia ei tarvitsisi syöttää palveluun yleisenä eräpäivänä. Ilmoittamisen tulee olla yksinkertaista ja palvelun avulla pitäisi kyetä antamaan ilmoitukset mahdollisimman moneen eri paikkaan, esimerkiksi vuosi-ilmoitukset verottajalle ja vakuutusyhtiöihin. Palvelun valintaan vaikuttavat sen hinta, toimivuus ja yksinkertaisuus, jotta Tilitoimisto T:llä ei olisi montaa eri käyttäjätunnusta eri palvelimiin ja jotta ilmoituksia ei tarvitsisi lähettää monen eri palvelimen kautta.

Ilmaisista palveluista yksinkertaisin ilmoitusväylä on Verotilipalvelu, jonka avulla pystytään ilmoittamaan kausiveroilmoituksen tiedot. Koska Verotilipalvelua tulee muutenkin käyttää maksutietojen tarkasteluun sekä tulevaisuudessa myös tiliotteen noutamiseen, Verotilipalvelu on yksinkertaisin tapa. Tilitoimisto T ei tällöin tarvitse tunnuksia moneen eri palveluun. Jos käyttöön otetaan ilmaispalvelimet, helpoin ilmoituskanava verottajan vuosi-ilmoituksille on Ilmoitin.fi -palvelu. Ilmoitin.fi -palvelun avulla voi lähettää palkanlaskentaohjelmasta muodostetut tiedostot suoraan verottajalle. Lähettämiseen tarvitaan Katso-tunniste, joka tarvitaan myös Verotilipalveluun. Tällöin tunnuksia ei tulisi enää lisää. Jos käyttöön otetaan ilmaispalvelut, tulee vakuutusyhtiöihin tehtävät vuosi-ilmoitukset tehdä vakuutusyhtiöiden omissa palveluissa.

Maksullisista palveluista kohtuullisin hinta oli Logican TYVI-palvelussa. Palvelun avausmaksu oli 505 euroa, ja kuukausittain siitä on maksettava 47 euroa. Muissa palveluissa avaus- ja kuukausimaksut riippuivat siitä kuinka monen yrityksen tiedot ilmoitetaan palvelun kautta. Palvelu mahdollistaa myös sen, että tietoja voidaan lähettää sekä Verottajalle että vakuutusyhtiöihin. Verohallintoon ilmoitettavat tiedot on mahdollista ilmoittaa myös Web-lomakkeella, jolloin taloushallinto-ohjelmiston ei tarvitse muodostaa kausiveroilmoitusta.

Tilitoimisto T:llä ei ole tällä hetkellä tapana päättää kirjanpidossa arvonnäverotilejä. Jatkossa tilit tulee päättää, jotta oma-aloitteisten verojen yhteissumman laskeminen olisi helpompaa. Yrityksillä, joilla verotilin saldo voi olla positiivinen, olisi yksinkertaisempaa, että verot on kirjattu yhdelle verovelkatilille. Koska tällöin maksetaan hyvityskorkoa, sen voisi kirjata kirjanpidossa verovelkatilille, jotta maksettavan summan laskeminen olisi helpompaa. Yritysten, jotka maksavat säännöllisesti veronsa ja verotilin saldo ei ole positiivinen, kirjanpidon verotilien päättäminen yhdelle verovelkatilille ei ole välttämätöntä. Suositeltavaakin on, että käytännöt olisivat samat kaikissa yrityksissä.

Yrityksistä olisi hyvä pitää ajantasaista listaa, josta näkee minkä yrityksen verot on ilmoitettu ja minkä ilmoittamatta, mitkä yritykset tulee vielä tehdä ja minkä yrityksen kausiveroilmoitus on antamatta. Listan yhteyteen olisi ehkä hyvä kerätä arvonnäveron tarkistuslaskelma ja sotuerittely, jotta niiden perusteella saa laskettua maksettavan yhteissumman ja ilmoitettua sen asiakkaalle.

Selvitettäväksi tuli myös milloin olisi tarkoituksen mukaista ilmoittaa ja maksaa yritysten verot, jos ne ovat oikeutettuja pidempään ilmoitus- ja maksujaksoon. Yritysten, joiden liikevaihto on alle 25.000 euroa, on mahdollista ilmoittaa arvonnävero vuosittain, mutta työnantajasuoritukset on ilmoitettava silti neljännesvuosittain. Yritysten, joiden liikevaihto on alle 50.000 euroa, on mahdollista ilmoittaa ja maksaa arvonnävero ja työnantajasuoritukset neljännesvuosittain. Vaikka yritys valitsisikin pidemmän ilmoitus- ja maksujakson, on sen silti järkevää toimittaa tositteet tietyn väliajoin Tilitoimisto T:lle. Tällöin tositteet pysyisivät tallessa ja yrityksen tilannetta pystyttäisiin seuraamaan tietyn väliajoin, esimerkiksi sen vuoksi, että yrityksen tulisi siirtyä lyhyempään ilmoitus- ja maksujaksoon, jos liikevaihto nousisi tilikauden aikana huomattavasti.

Yritys, jonka liikevaihto on vähäistä, saa hakea arvonnäveron alarajahuojennusta, joka ilmoitetaan vuoden viimeisessä ilmoituksessa. Arvonnäveron alarajahuojennuksen saa tällöin käyttää hyväksi maksussa, joka erääntyy 12.2. Koska yritys, joka on oikeutettu huojennukseen, saa melkein kaiken maksamansa arvonnäveron takaisin, sen olisi ehkä

järkevää ilmoittaa verot vuoden jaksoissa. Tällöin 12.2. maksettavasta arvonlisäverosta saa heti kuitattua osan huojennuksella. Jos liikevaihto on alle 25.000 euroa, olisi mielestäni verot järkevää ilmoittaa joko vuosittain tai neljännesvuosittain, koska arvonlisäveromaksu ei tule kovinkaan suureksi, jos liikevaihtokin on vähäistä.

Neljännesvuoden ilmoitus- ja maksujaksot sopivat niille yrityksille, jotka pystyvät toimittamaan tositteet kolmelta kuukaudelta ja joille kolmen kuukauden maksukertymä ei käy liian suureksi yrityksen rahoitustilanteen kannalta.

Yritysten, jotka toimivat marginaaliveron piirissä, tulee niin ikään miettiä tarkoituksenmukaisin arvonlisäveron maksu- ja ilmoittamisjakso. Marginaalimyyneistä lasketaan kuukausittain voittomarginaali, joka voi olla positiivinen tai negatiivinen. Voittomarginaalin ollessa positiivinen yritykselle tulee maksettavaa arvonlisäveroa. Mielestäni järkevintä olisikin, että marginaaliveroa soveltava yritys ilmoittaisi ja maksaisi verot kuukausittain, vaikka yrityksellä olisi myös mahdollisuus pidempään ilmoitus- ja maksujaksoon, koska voittomarginaalista maksettavaksi tullut arvonlisävero voi muodostua suureksi.

Yritysten, jotka myyvät palveluitaan EU-alueelle, tulee ilmoittaa myyntinsä yhteenvetolomakkeella kuukausittain verohallintoon. Vaikka yritys voisi liikevaihdon perusteella ilmoittaa ja maksaa veronsa neljännesvuosittain, sen tulee silti toimittaa laskunsa kuukausittain Tilitoimisto T:lle, koska EU-alueelle myydyistä palveluista tulee täyttää yhteenvetolomake. Mielestäni olisi järkevää, että palvelumyyjä toimittaisi laskujen yhteydessä myös kuittinsa, jolloin samanaikaisesti pystyttäisiin tekemään kirjanpito kuukaudelta. Tällöin pystyisi suoraan vertaamaan, että kausiveroilmoituksessa oleva palvelumyynti on sama kuin mitä on ilmoitettu yhteenvetoilmoituksessa.

Työn tekeminen oli mielenkiintoista, koska verotili tulee vaikuttamaan moneen eri paikkaan ja mietittäväksi tulikin, mihin kaikkeen se oikein vaikuttaa. Nähtäväksi jääkin verotilin toisen vaiheen yhteydessä, miten verojen maksaminen muuttuu, kun verotilille tulevat maksettavaksi myös välilliset verot. Työn tekemistä vaikeutti se, että verotili ei

ole tullut vielä voimaan ja sen käytöstä ei ole vielä tarkkaa tietoa. Verottajakaan ei ole vielä tietoinen, miten verotili tulee toimimaan ja vasta käytäntö opettaa niin verotilin asiakkaita kuin Verottajaakin. Opinnäytetyön tekoa hankaloitti myös se, että Verotilipalvelua verkossa ei ole vielä avattu ja sen toimintaan en päässyt kunnolla tutustumaan muuten kuin palvelun kuvauksen ja kuvien avulla.

LÄHTEET

Aditron Personec ja eTilinpäätös –palvelu [viitattu 19.10.2009] Saatavissa: www.aditro.fi > Tuotteet ja palvelut > Henkilöstöohjaus ja palkanlaskenta > Ohjelmistoratkaisut > Hallinnollinen ja operatiivinen HR > Sähköiset palvelut > Sähköinen tiedonsiirto yrityksiltä sidosryhmille (Tyvi)

Barck Merja & Salomaa Petri 2005. Kansainväliset ALV-säännökset suomalaisen yrityksen liiketoiminnassa. Tilisanomat 5/2005, 39 - 41

Gedik Heidi 2009. Verotili käytännössä. Tilisanomat 3/2009, 26 - 29

Heiliö Kalevi & Järvinen Reetta 2009. Tunnisteet, valtuudet ja roolit sähköisen Verotili-palvelun käytössä. Tilisanomat 5/2009, 44 – 46

HE 221/2008 vp. Hallituksen esitys Eduskunnalle verotililaiksi sekä laeiksi eräiden verolakien muuttamisesta [viitattu 8.6.2009]. Saatavissa eduskunta.fi > Valtiopäiväasiat ja –asiakirjat > Asiakirjat > Hallituksen esitykset – HE > Uusimmat > HE 221/2008 vp

Ilmoitin.fi-palvelu [viitattu 19.10.2009]. Saatavissa: www.ilmoitin.fi

ItellaTYVI-palvelu [viitattu 19.10.2009] Saatavissa: www.tyvi.fi

Kirjanpitolautakunta (KILA) 1996. KILAn lausunto marginaaliverotusmenettelyn käsittelystä kirjanpidossa ja tilinpäätöksessä [viitattu 16.9.2009]. Saatavissa: www.edilex.fi > Oikeuskäytäntö > Kirjanpitolautakunta > Arkisto > 1996 > KILA 1400

Kustannusosakeyhtiö Koivuniemen TYVI-lomakepalvelu [viitattu 19.10.2009] Saatavissa: www.tyvi.koivuniemi.com

Logican TYVI-palvelu [viitattu 19.10.2009] Saatavissa: www.tyvi-palvelu.fi

Lönnroth Eija 2009. Siirtymäkausi ja verotilimenettelyyn valmistautuminen. Tilisanomat 5/2009, 41 – 43

Nieminen Auvo & Anttila Raimo & Äärilä Leena & Jokinen Mika & WSOYpro Oy. Arvonlisäverotus (päivitetty versio 10.8.2009) [viitattu 20.09.2009] Saatavissa: [WSOYpro.fi](http://wsoypro.fi) > YritysOnline > Teokset > Verotus > Arvonlisäverotus > 8. Verotonmyynti Suomessa > Vesialukset

Rekola-Nieminen Leena 2009. Verotili ja kirjanpito. Tilisanomat 5/2009, 48 – 49

Ruohola Tiina & Salomaa Petri 2008. Arvonlisäverokoulu: Kansainvälisen kaupan arvonlisäverotus. Tilisanomat 3/2008, 78 - 81

Salomaa Petri & Silvius Tuomas 2006. Käytetyn tavaran kauppa arvonlisäverotuksessa. Tilisanomat 2/2006, 45 - 49

TeliaSoneran TYVI-lomakepalvelu [viitattu 19.10.2009] Saatavissa: www.tyvisonera.sonera.fi

Verohallinto 2007a. Arvonlisäverotus kansainvälisessä palvelukaupassa [pdf-dokumentti] [viitattu 20.9.2009]. Saatavissa: www.vero.fi > Vero-ohjeet > Arvonlisäverotus > 4. Ohjeet aakkosjärjestyksessä > Arvonlisäverotus kansainvälisessä palvelukaupassa

Verohallinto 2009a. Verotili käyttöön 1.1.2010 -koulutuspaketti. Varsinais-Suomen Yritysveroimisto 21.10.2009

Verohallinto 2009b. Arvonlisäverovelvollisuuden alarajaan liittyvä huojennus [pdf-dokumentti] [viitattu 19.9.2009]. Saatavissa: www.vero.fi > Vero-ohjeet > Arvonlisäverotus > 4. Ohjeet aakkosjärjestyksessä > Arvonlisäverovelvollisuuden alarajaan liittyvä huojennus

Verohallinto 2009c. Käytettyjen tavaroiden sekä taide-, keräily- ja antiikkiesineiden marginaaliverotus [pdf-dokumentti] [viitattu 16.9.2009]. Saatavissa: www.vero.fi > Vero-ohjeet > Arvonlisäverotus > 4. Ohjeet aakkosjärjestyksessä > Käytettyjen tavaroiden sekä taide-, keräily- ja antiikkiesineiden marginaaliverotus

Verotilipalvelu [viitattu 21.10.2009] Saatavissa: www.vero.fi/verotili

Lomake palautetaan osittaiseen:

VEROHALLINTO
Kausiveroilmoitusten optinen lukupalvelu
PL 5000
00053 VERO

KAUSIVEROILMOITUS

Jos korjatte alemmin ilmoitettuja tietoja,
ilmoittakaa vain muutosten määrät.

B

Verovelvollisen nimi	010 Y-tunnus tai henkilötunnus

ARVONLISÄVERON TIEDOT

050 Ilmoitusjakso	052 Kahdeksi	053 Vuosi
Kuukausi <input type="checkbox"/> Kuukausi <input type="checkbox"/> Neljän- nesvuosi <input type="checkbox"/> Vuosi		
Vero kotimaan myynnistä verokannoittein	euro	sent
301 22 %:n vero		
302 12 %:n vero		
303 8 %:n vero		
305 Vero tavarastoista muista EU-maista		
306 Vero palveluostoista muista EU-maista		
307 Kahdeksan vähennettävä vero		
Alarajhuojennuksen määrä (siirretään kohdasta 317)		
308 Maksettava vero / Palautukseen oikeuttava vero (+)		
309 Överakennan alainen liiketoiminta		
310 Muu arvonlisäveroton liiketoiminta		
311 Tavarain myynti muhin EU-maihin		
312 Palveluiden myynti muhin EU-maihin		
313 Tavarastot muista EU-maista		
314 Palveluostot muista EU-maista		
Arvonlisäveron alarajhuojennukseen oikeutettu täyttää		
	euro	sent
315 Alarajhuojennukseen oikeuttava liiketoiminta		
316 Alarajhuojennukseen oikeuttava vero		
317 Alarajhuojennuksen määrä		
Ei alv-toimintaa		
054 Kahdeksi vaku	055 Vuosi	056 Kahdeksi vaku
		057 Vuosi

TYÖNANTAJASUORITUSTEN TIEDOT

050 Ilmoitusjakso	052 Kahdeksi	053 Vuosi
Kuukausi <input type="checkbox"/> Kuukausi <input type="checkbox"/> Neljän- nesvuosi <input type="checkbox"/> Vuosi		
601 Ennakonpidätyksen alaiset palkat ja muut suoritukset	euro	sent
602 Toimitettu ennakonpidätys		
603 Ennakonpidätyksestä vähennettävä matalapalkkatuki		
604 Maksettava ennakonpidätys		
605 Lähdeveron alaiset palkat ja muut suoritukset		
606 Lähdevero palkoista yms.		
607 Lähdeverosta vähennettävä matalapalkkatuki		
608 Maksettava lähdevero		
609 Sosiaaliturvamaksun alaiset palkat		
610 Maksettava työnantajan sosiaaliturvamaksu		
Ei palkanmaksua		
054 Kahdeksi vaku	055 Vuosi	056 Kahdeksi vaku
		057 Vuosi

VEROVELVOLLISEN OMAT MERKINNÄT

Tässä kohdassa voitte laskea kausiveroilmoituksella ilmoitetun
verojen yhteismäärän.
Tähän merkityt tiedot eivät välity Verohallinto.

Arvonlisävero _____

Ennakonpidätys _____

Lähdevero _____

Työnantajan sosiaaliturvamaksu _____

Verot kausiveroilmoituksen
sivulta 2 _____

Verot yhteensä _____

Päiväys	Allekirjoitus ja nimen selvitys	Puhelin

VEROH 4001/1 8.2009



Lomake palautetaan osittieeseen:

VEROHALLINTO
Kausiveroilmoitusten optinen lukupalvelu
PL 5000
00053 VERO

KAUSIVEROILMOITUS (sivu 2)
Jos korjaatte alemmin ilmoitettuja tietoja,
ilmoittakaa vain muutosten määrät.

V

Verovelkoisen nimi	010 Y-tunnus tai henkilötunnus

MUIDEN OMA-ALOITTEISTEN VEROJEN TIEDOT

40 Ilmoittakaa tiedot merkittävällä alla oleviin kohtiin veron tunnus (vain numero), ilmoitusjakso, kohdekausi ja vuosi ja maksettavan veron määrä. Verojen tunnukset ovat alla.

- 10 Arpajaisvero
16 Vakuutusmaksuvero
24 Ennakonpidätys puun myyntitulosta
25 Ennakonpidätys osakeyhtiöltä, osuuskunnalta tai muulta yhteisöltä
68 Ennakonpidätys koroista ja osuuksista
92 Ennakonpidätys osingoista ja osuuspääoman koroista
39 Lähdevero osingoista (rajoitetusti verovelvollisilta)
69 Lähdevero koroista, rajoiteista ja puun myyntitulosta (rajoitetusti verovelvollisilta)
84 Lähdevero korkotulosta (yleisesti verovelvollisilta)

V

060 Veron tunnus	050 Ilmoitusjakso	052 Kohdekausi	053 Vuosi	061 Maksettava vero	
				euro	sent
	<input type="checkbox"/> Kuukausi <input type="checkbox"/> neljännevuosi				
	<input type="checkbox"/> Kuukausi <input type="checkbox"/> neljännevuosi				
	<input type="checkbox"/> Kuukausi <input type="checkbox"/> neljännevuosi				
	<input type="checkbox"/> Kuukausi <input type="checkbox"/> neljännevuosi				
	<input type="checkbox"/> Kuukausi <input type="checkbox"/> neljännevuosi				

Vakuutusmaksuverovelvolliseksi rekisteröidyn ilmoitus toiminnan keskeyttämisestä

Ei vakuutusmaksuverollista toimintaa			
054 Kohdekausi alkku	055 Vuosi	056 Kohdekausi loppu	057 Vuosi

Päiväys	Allekirjoitus ja nimen selvitys	Puhelin

VEROH 4001/2 8.2009



Käsiteltävien henkilöiden lkm/kpl	Palvelun avausmaksu euroa*)	Palvelumaksu euroa/v
25	505	237
50	505	358
100	505	596
200	505	833
300	505	1013
400	505	1191
500	505	1409
600	505	1648
700	505	1888
800	505	2064
900	505	2244
1000	505	2363
1200	505	2581
1400	505	2820
1600	505	3079
1800	505	3297
2000	505	3537
3000	505	4490
4000	505	5204
5000	505	5960
6000	505	6796
7000	505	7272
8000	505	7827
9000	505	8108
10000	505	8544
11000	505	9295
12000	505	9513
13000	505	9713
14000	505	10255
15000	505	10396
20000	505	11578
25000	505	11815

Yritysten lkm	Palvelun avausmaksu euroa*)	Palvelumaksu euroa/v
1	250	175
2	250	351
3	250	526
4	250	702
5	250	878
6	250	1015
7	250	1141
8	250	1257
9	250	1361
10	250	1446
11-15	250	1833
16-20	250	2274
21-25	250	2604
26-30	250	2839
31-35	250	2997
36-40	250	3139
41-45	250	3246
46-50	250	3352
51-55	250	3455
56-60	250	3557
61-65	250	3657
66-70	250	3755
71-75	250	3849
76-80	250	3945
81-85	250	4036

Aditron Personec -hinnasto

[viitattu 19.10.2009]

eTilinpäätös-hinnasto

[viitattu 19.10.2009]